

OTP banka d.d. i OTP Grupa

**GODIŠNJI IZVJEŠTAJ
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA
31. PROSINCA 2024. GODINE**

	Stranica
Izveštaj posloводства za 2024. godinu	2
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvještaja	30
Izveštaj neovisnog revizora	31
Financijski izvještaji:	
Konsolidirani izvještaj Grupe o dobiti ili gubitku	37
Konsolidirani izvještaj Grupe o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	38
Konsolidirani izvještaj Grupe o financijskom položaju	39
Konsolidirani izvještaj Grupe o promjenama vlasničke glavnice	41
Konsolidirani izvještaj Grupe o novčanim tokovima	42
Nekonsolidirani izvještaj Banke o dobiti ili gubitku	44
Nekonsolidirani izvještaj Banke o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	45
Nekonsolidirani izvještaj Banke o financijskom položaju	46
Nekonsolidirani izvještaj Banke o promjenama vlasničke glavnice	48
Nekonsolidirani izvještaj Banke o novčanim tokovima	49
Bilješke uz financijske izvještaje	51
Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani	193

IZJAVA PREDSEDNIKA UPRAVE

Nakon završetka još jedne kalendarske i poslovne godine s velikim zadovoljstvom mogu reći kako je Grupa OTP banke i u ovoj godini nastavila s ostvarivanjem svojih poslovnih ciljeva, daljnjim razvojem proizvoda i usluga, digitalnom transformacijom i zadržavanjem visoke razine svojih usluga prema svim segmentima naših klijenata što nam je omogućilo postizanje odličnih poslovnih rezultata. U fokusu nam je daljnji razvoj održivog financiranja kao i integracija ESG (okolišnih, društvenih i upravljačkih) kriterija u cjelokupno poslovanje Grupe uz stalnu brigu o našem pozitivnom utjecaju na lokalne zajednice i društvo gdje god poslujemo.

Iako je protekle godine postignut značajan napredak u obuzdavanju inflacije kako u eurozoni tako i u Republici Hrvatskoj uslijed provođenja restriktivne monetarne politike Europske središnje banke, bitka protiv inflacije još uvijek nije gotova, što su uostalom i pokazali rastući inflatorni pritisci koji su zabilježeni krajem prethodne godine. Gospodarstvo europskog područja je raslo po relativno skromnim stopama uslijed visokih cijena energenata, gubitka kompetitivnosti vodećih gospodarstava europskog područja, kao i izraženih geopolitičkih rizika. U svrhu poticanja rasta gospodarstva, a uzevši u obzir smirivanje inflatornih pritisaka, Europska središnja banka je već reagirala rezovima referentnih kamatnih stopa u protekloj godini, ohrabrena pouzdanjem kako će se stopa inflacije vratiti na srednjoročno ciljanu razinu od 2%. U pogledu gospodarstva Republike Hrvatske, ono je nastavilo s iznimnim stopama rasta i tijekom prethodne godine, nadmašivši očekivanja kao i ekonomske performanse zemalja članica europskog područja.

Visoka razina naše otpornosti i stabilnosti omogućuje nam brzo prilagođavanje tržišnim promjenama i potrebama naših klijenata na koje uspješno odgovaramo ponudom proizvoda i usluga u svim segmentima poslovanja, vodeći računa o regulatornim zahtjevima i smjernicama.

Brojčani pokazatelji našeg poslovanja potvrđuju našu predanost da ostanemo prvu izbor u pružanju financijskih usluga za sve naše klijente.

U 2024. godini, OTP banka i Grupa OTP banke ostvarile su odlične poslovne rezultate, te zabilježile rast dobiti nakon oporezivanja za 13,1% odnosno 12,7% u odnosu na rezultat prethodne godine. Promatrajući vrijednost ukupne imovine OTP banka je zadržala četvrtu poziciju na hrvatskom bankarskom tržištu uz tržišni udjel od 10,1%. U ključnim segmentima poslovanja, a prvenstveno u zajmovima stanovništvu, ostvaren je snažniji rast u odnosu na sustav, što se odražava kroz rast tržišnih udjela.

U ovoj godini smo ponovno definirali i naše vrijednosti koje su temelj našeg odnosa prema poslovnim zadacima, prema kolegama i klijentima te cjelokupnoj zajednici:

- Uvijek krećemo od klijenta
- Preuzimamo odgovornost
- Podržavamo jedni druge
- Pozitivno utječemo na zajednicu

Ne odustajemo od naših aspiracija koje su temelj svih naših poslovnih ciljeva i strategije: biti prvi izbor klijenta u vodećim digitalnim rješenjima; pouzdana, jednostavna i sigurna usluga klijentima; efikasna i profitabilna organizacija; briga o zaposlenicima i inspirativno radno okruženje te razvoj održive budućnosti odgovornim rješenjima.

Agilnu organizaciju i način poslovanja smo u ovoj godini proširili s dva na pet timova čiji je fokus na inovacijama i digitalizaciji. Uspješno smo u 2024. godini predstavili novu aplikaciju našeg digitalnog bankarstva koja klijentima omogućuje podizanje gotovinskog kredita bez potrebe dolaska u poslovnicu.

Kako sam već i napomenuo posvećeni smo daljnjem razvoju održivog financiranja i integracija ESG kriterija u cjelokupno poslovanje. U tom smo području napravili značajan iskorak promjenom organizacije unutar banke na način da je dedicerana organizacijska jedinica Odjel za održivi razvoj premještena u novoosnovani Sektor transformacije.

Sektor transformacije kao glavnu smjernicu ima podržati banku u transformaciji, odnosno što bržoj prilagodbi promjenama koje su nužne u cilju provedbe strateških prioriteta banke, te istovremeno osigurati pravovremeno ispunjenje regulatornih zahtjeva ECB-a koji se odnose na promjenu organizacije banke s funkcionalnog na procesni (end-to-end) pristup, te potpunu implementaciju ESG kriterija u sve segmente poslovanja.

Posebno želim zahvaliti svim našim zaposlenicima koji svojim radom, znanjem i posvećenošću omogućuju ostvarenje postavljenih ciljeva. Veliki trud ulažemo u kontinuirani razvoj naše radne sredine kao i uvjeta koji će svim zaposlenicima omogućiti postizanje što bolje ravnoteže između privatnog i poslovnog života. S velikim zadovoljstvom mogu naglasiti kako smo krajem protekle godine potpisali i novi dvogodišnji Kolektivni ugovor koji svim zaposlenicima omogućava još bolje pogodnosti.

IZJAVA PREDsjedNIKA UPRAVE (NASTAVAK)

Zajednice u kojima posluđemo prepoznaju nas kao vrijednog partnera koji doprinosi njihovom razvoju ulaganjima, ali i radom našeg Kluba volontera. Naš trud i angađman u volontiranju prepoznao je i Volonterski centar Zagreb koji je Volonterski Oskar 2024. u kategoriji poslovnog sektora dodijelio upravo OTP banci, ističući nas kao primjer društveno odgovornog poslovanja zbog naših inovativnih i kontinuiranih volonterskih inicijativa.

U 2024. smo nastavili s provođenjem naših društveno odgovornih aktivnosti među kojima se kao i uvijek ističe program OTP Zaokruži gdje zajedno s našim klijentima doniramo dječje odjele bolnica u Hrvatskoj od 2020. godine. Posebno smo ponosni i na novopokrenuti program stipendiranja studenata bez adekvatne roditeljske skrbi koji smo razvili uz podršku domova za nezbrinutu djecu iz svih krajeva Hrvatske.

Raduje nas što je i u protekloj godini niz uglednih institucija prepoznao naše napore u ostvarenju poslovne izvrsnosti i razvoja odgovornog i održivog poslovanja. Dodijeljena su nam čak dva priznanja Euromoney Awards for Excellence za poslovanje u Hrvatskoj - u kategoriji Best Bank for SMEs i Best Bank for Corporate Responsibility. Prepoznata je posvećenost OTP banke u pružanju prilagođenih financijskih rješenja i podrške za rast i razvoj malih i srednjih poduzeća, ali i iznimni napor u promicanju korporativne odgovornosti i održivosti.

Ponovno smo bili najbolja Sub-Custodian banka u Hrvatskoj po izboru magazina Global Finance, i to 10. put, što pokazuje kontinuitet i izvrsnost našeg poslovanja u skrbničkim poslovima, koju naši klijenti, ali i stručni krugovi prepoznaju već dugi niz godina.

Ugledni financijski magazin Global Finance proglasio je OTP banku i 2024. godine najboljom bankom u Hrvatskoj, a OTP grupu ponovno najboljom financijskom grupacijom u Srednjoj i Istočnoj Europi.

Planove za 2025. godinu postavili smo sukladno projekcijama makroekonomskih pokazatelja i očekivanja te definiranim strateškim smjernicama. U poslovanju s građanima očekujemo blagi nastavak rasta naših tržišnih udjela u stambenim i nenamjenskim kreditima. Ostat ćemo usredotočeni na povećanje razine kvalitete iskustva klijenata te unapređenje kreditnih proizvoda, uključujući njihovu povećanu dostupnost putem digitalnih kanala, kao i na daljnju digitalnu transformaciju našeg cjelokupnog poslovanja. U korporativnom sektoru očekujemo umjeren rast tržišta, potaknut prije svega nastavkom pozitivnog momenta u uslužnim djelatnostima i sektoru građevine te investicijama u segmentu obnovljivih izvora energije i energetske učinkovitosti. Pri tome nam je cilj sačuvati naš postojeći tržišni udio, fokusirajući se na promicanje cjelokupnog odnosa s našim klijentima. Grupa OTP banke vrlo pažljivo prati međunarodna i domaća gospodarska kretanja te je spremna prilagođavati se novim uvjetima poslovanja, potencijalnim makroekonomskim poremećajima, tehnološkom razvoju te promjenama u navikama klijenata. Veliki potencijal prepoznamo u mogućnostima održive tranzicije te razvoju odgovornog i održivog poslovanja što sve više utječe na otpornost i razvoj brenda. Uvjereni smo da će nam 2025. donijeti dobre poslovne prilike koje ćemo znati iskoristiti, a na temelju iznimne stabilnosti i kapitalne snage bit ćemo dobar partner hrvatskom gospodarstvu i građanima.

U ime cijele Uprave OTP banke zahvaljujem svim našim zaposlenicima, klijentima i partnerima na povjerenju i suradnji i vjerujem kako zajedno možemo doprinijeti izgradnji održive budućnosti.

Balázs Pál Békeffy
Predsjednik Uprave

OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI

TVRTKA I SJEDIŠTE

OTP banka d.d. (OTP banka ili Banka) je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Republici Hrvatskoj i matično je društvo Grupe OTP banke u Republici Hrvatskoj (Grupa OTP banke ili Grupa), koju čine još i OTP Invest d.o.o., OTP Leasing d.d., OTP Nekretnine d.o.o., Cresco d.o.o., Zagrebtower d.o.o. i Georg d.o.o.

Sjedište Banke je u Splitu, na adresi Domovinskog rata 61. Banka je osnovana u Republici Hrvatskoj kao dioničko društvo.

DJELATNOST

Grupa OTP banke pruža cjelokupnu paletu bankovnih usluga fizičkim i pravnim osobama, te široki raspon financijskih usluga koje uključuju leasing, upravljanje fondovima i ostale usluge od kojih je najznačajnija usluga upravljanja nekretninama.

Osnovne djelatnosti Banke su:

1. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava
2. odobravanje kredita i zajmova
3. otkup potraživanja
4. financijski leasing
5. izdavanje garancija ili drugih jamstava
6. trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta
7. platne usluge
8. usluge vezane uz poslove kreditiranja
9. izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanja njima
10. iznajmljivanje sefova
11. posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu
12. izdavanje elektroničkog novca
13. savjetovanje pravnih osoba glede strukture kapitala, poslovne strategije, te pružanje usluga koje se odnose na poslovna spajanja i stjecanja dionica i poslovnih udjela u drugim društvima
14. investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti
15. investicijsko savjetovanje
16. usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa
17. usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa
18. obavljanje poslova distribucije osiguranja

VLASNIČKA STRUKTURA

Vlasnička struktura i dioničari Banke su kako slijedi:

	31. prosinca 2024.		31. prosinca 2023.	
	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %
	u milijunima eura		u milijunima eura	
OTP Bank Nyrt Mađarska	539,2	100,00	539,2	100,00
Ukupno	539,2	100,00	539,2	100,00

Otkup vlastitih dionica

OTP banka d.d. je u 100% vlasništvu OTP Bank Nyrt Mađarska, a tijekom 2024. godine nije otkupljivala vlastite dionice.

TEMELJNI KAPITAL

Banka je registrirana pri Trgovačkom sudu u Splitu s upisanim dioničkim kapitalom u iznosu 539.156.898,00 eura na dan 31. prosinca 2024. godine (31. prosinca 2023. godine: 539.156.898,00 eura).

OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI (NASTAVAK)

REGULATORNI KAPITAL

Nerevidirani privremeni regulatorni kapital Grupe iznosi 1.103,4 milijuna eura (2023. godine – nerevidirani: 934,4 milijuna eura) i sastoji se od redovnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala. Dopunski kapital iznosi 106,9 milijuna eura (2023. godine – nerevidirani: 60,0 milijuna eura). Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala Grupe iznosi 18,96% (2023. godine – nerevidirana stopa: 18,29%).

Nerevidirani privremeni regulatorni kapital Banke iznosi 1.088,9 milijuna eura (2023. godine – nerevidirani: 915,9 milijuna eura) i sastoji se od redovnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala. Dopunski kapital iznosi 106,9 milijuna eura (2023. godine – nerevidirani: 60,0 milijuna eura). Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala Banke iznosi 20,67% (2023. godine – nerevidirana stopa: 19,75%).

UKOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA

Skupština dioničara na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine:

Annus Szabolcs, punomoćnik predsjednika Nadzornog odbora

Nadzorni odbor na dan 31. prosinca 2024. godine i 31. prosinca 2023. godine:

Péter Csányi	Predsjednik od 01. travnja 2020. godine
László Kecskés	Zamjenik predsjednika od 01. travnja 2020. godine
Zlatko Mateša	Član od 15. listopada 2019. godine
Ibolya Rajmonné Veres	Članica od 01. travnja 2020. godine
Zsolt Ardó	Član od 18. veljače 2020. godine
Natalija Parlov	Članica od 06. srpnja 2022. godine
Árpád Srankó	Član od 06. srpnja 2022. godine

Uprava na dan 31. prosinca 2024. godine:

Balázs Pál Békeffy	Predsjednik od 06. listopada 2011. godine
Slaven Celić	Član od 01. prosinca 2018. godine
Zvonimir Akrap	Član od 01. prosinca 2018. godine
Bruno Biuk	Član od 01. prosinca 2018. godine
Nikola Mikša	Član od 05. rujna 2019. godine
Ivan Šimičević	Član od 15. ožujka 2021. godine
Nera Šunjić	Članica od 03. prosinca 2024. godine

Uprava na dan 31. prosinca 2023. godine:

Balázs Pál Békeffy	Predsjednik od 06. listopada 2011. godine
Slaven Celić	Član od 01. prosinca 2018. godine
Zvonimir Akrap	Član od 01. prosinca 2018. godine
Bruno Biuk	Član od 01. prosinca 2018. godine
Nikola Mikša	Član od 05. rujna 2019. godine
Ivan Šimičević	Član od 15. ožujka 2021. godine

Revizorski odbor na dan 31. prosinca 2024. godine i 31. prosinca 2023. godine:

László Kecskés	Predsjednik od 16. travnja 2012. godine
Natalija Parlov	Zamjenica predsjednika od 21. srpnja 2022. godine
Zlatko Mateša	Član od 15. listopada 2019. godine

OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI (NASTAVAK)

KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Banka kao kreditna institucija svjesna je važnosti odgovornog i etički utemeljenog ponašanja poslovnih subjekata kao nužnog preduvjeta za razvijanje kvalitetnih odnosa i lojalne konkurencije između poslovnih partnera te za učinkovito funkcioniranje tržišta. Stoga Banka razvija svoje poslovanje i djeluje u skladu s dobrom praksom korporativnog upravljanja te nastoji svojom poslovnom strategijom, poslovnom politikom, ključnim internim aktima i poslovnom praksom doprinijeti transparentom i učinkovitim poslovanju i kvalitetnijim vezama s poslovnom sredinom u kojoj ostvaruje svoje poslovanje.

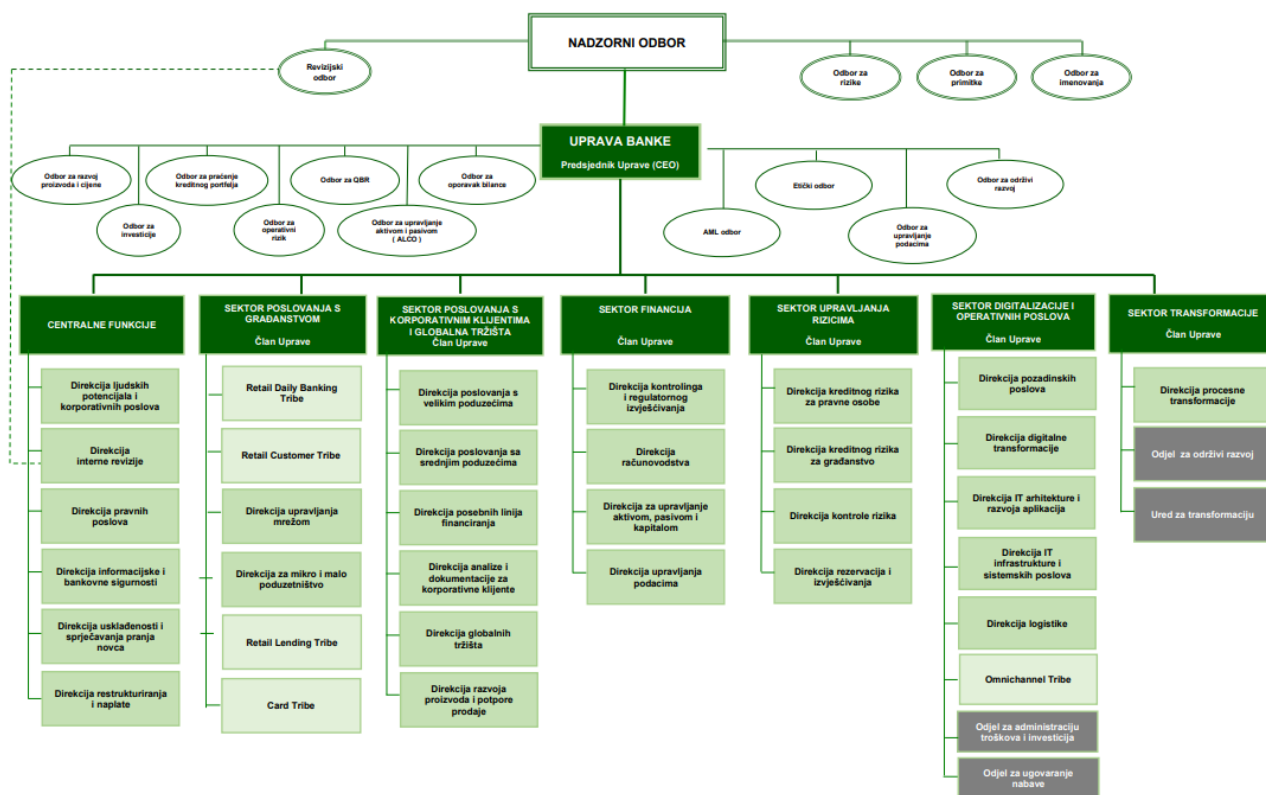
Adekvatno korporativno upravljanje u Banci uključuje:

- jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim ovlastima i odgovornostima;
- djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerenja, praćenja te izvještavanja rizika kojima je ili kojima bi mogla biti izložena Banka;
- odgovarajuće mehanizme unutarnjih kontrola koji uključuju i razborite administrativne i računovodstvene procedure, strategije i procedure za stalnu procjenu i pregled iznosa, sastava i rasporeda internoga kapitala potrebnog za pokriće sadašnjih i budućih rizika;
- udovoljavanje općim zahtjevima transparentnosti;
- ispunjavanje obveza i odgovornosti prema dioničarima, zaposlenicima i ostalim zainteresiranim stranama;
- sigurno i stabilno poslovanje u skladu sa zakonima i regulativom.

Kodeks korporativnog upravljanja objavljen je na službenoj web stranici Banke i dostupan je na sljedećoj poveznici:

https://www.otpbanka.hr/sites/default/files/doc/Kodeksa%20korporativnog%20upravljanja_HRV_2024.pdf

ORGANIZACIJSKA STRUKTURA BANKE



OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI (NASTAVAK)

MREŽA POSLOVNICA

Banka s klijentima posluje u šest poslovnih centra kroz 104 poslovnice i 445 bankomata. U zadnjih nekoliko godina Banka je provodila optimizaciju mreže poslovnica, međutim, zadržala je prisutnost u svim područjima Hrvatske s ciljem pružanja kvalitetne i pravovremene usluge svojim klijentima. Također, u cilju podizanja razine kvalitete usluge, Banka je fokusirana na preuređenje poslovnica, koje su iz poslovnica usmjerenih transakcijskom poslovanju postale ugodne zone za savjetovanje klijenata usmjerene na gradnju dugoročnih odnosa s klijentima. Osim novog izgleda, u gotovo sve poslovnice ugrađen je i besplatan wi-fi te interna radio stanica, digitalni info kiosk, informativni interaktivni uređaj za klijente te je postavljen dječji kutak. Dodatno, u skladu s društveno odgovornim poslovanjem Banka je u 2023. godini poslovnice započela opremati induktivnom petljom, uređajem koji omogućava lakšu komunikaciju s osobama oštećenog sluha a instalirani su i prvi kovinomat – uređaji za uplatu kovanica na bankomatima te uvedena contactless funkcija na 210 bankomata u mreži.

U poslovnicama, klijenti fizičke osobe mogu ugovoriti sve proizvode, a na velikom broju lokacija poslovnice pružaju i usluge za klijente poslovne subjekte.

Mreža poslovnica:



OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI (NASTAVAK)

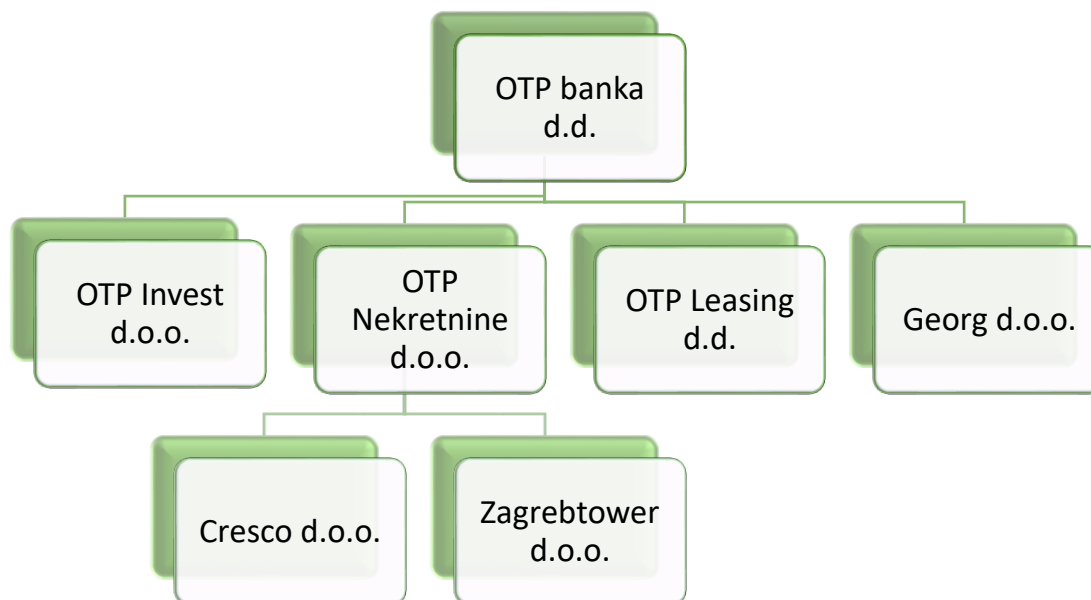
MREŽA POSLOVNICA (NASTAVAK)

Mreža bankomata:



OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI (NASTAVAK)**GRUPA OTP BANKE U REPUBLICI HRVATSKOJ**

Na dan 31. prosinca 2024. godine Grupu OTP banke čine OTP banka kao matično društvo te sljedeće podružnice u potpunom ili većinskom vlasništvu Banke: OTP Nekretnine d.o.o., Cresco d.o.o., Zagrebtower d.o.o., OTP Invest d.o.o., OTP Leasing d.d. i Georg d.o.o.



U ožujku 2024. godine OTP Nekretnine d.o.o. sklopile su ugovor o kupoprodaji poslovnih udjela u društvu Zagrebtower d.o.o. Nakon ishođenog odobrenja od strane regulatora Hrvatske narodne banke transakcija kupoprodaje realizirana je dana 28. kolovoza 2024. godine, čime su OTP Nekretnine d.o.o. stekle 100%-tni udio u društvu Zagrebtower d.o.o.

Banka je u kolovozu 2024. godine sklopila Ugovor o prijenosu poslovnih udjela u društvu OTP Invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o. Prodaja cjelokupnih poslovnih udjela Banke u društvu realizirana je po ishođenom odobrenju regulatora HANFA-e uplatom kupoprodajne cijene dana 31. siječnja 2025. godine.

U suradnji s podružnicama, Banka razvija i pruža sve skupine usluga i proizvoda koje mogu podržati bankarsko poslovanje sa stanovništvom i pravnim osobama.

Podružnice u izravnom vlasništvu Banke su kako slijedi:

	Sjedište	Postotak vlasništva	Djelatnost
OTP Nekretnine d.o.o.	Zagreb	100%	Upravljanje nekretninama, posredovanje i organizacija izvedbe projekata za zgrade
OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o.	Zagreb	81,7%	Upravljanje fondovima
OTP Leasing d.d.	Zagreb	60%	Financijski i operativni leasing
Georg d.o.o.	Zagreb	76%	Usluge vezane uz bespovratna sredstva iz fondova Europske unije

OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI (NASTAVAK)

GRUPA BANKE U REPUBLICI HRVATSKOJ (NASTAVAK)

OTP Leasing d.d.

OTP Leasing d.d. ("Društvo") je osnovano 2006. godine u Zagrebu od strane Merkantil Bank Zrt. iz Mađarske- (društvo koje je specijalizirano za poslove leasinga na nivou cijele Grupe OTP Bank Nyrt Mađarska). U trenutku osnutka Društva, Banka je imala manjinski udio od 10% vlasništva, a tijekom 2019. godine je postala većinski vlasnik Društva (60%), sve temeljem Ugovora o prodaji i prijenosu dionica zaključenog u rujnu 2018. godine. Merkantil Bank Zrt je ostao vlasnik preostalih 40% dionica Društva.

Osnovna djelatnost Društva su financijski i operativni leasing te poslovi u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima leasinga.

Društvo ima rasprostranjenu prodajnu mrežu podružnica (Zadar, Split, Pula, Rijeka, Zagreb, Varaždin, Slavonski Brod, Osijek i Dubrovnik). Klijenti također mogu realizirati svoj leasing aranžman i kroz mrežu poslovnica Banke čime se klijentima osigurava visoka razina dostupnosti usluge.

Društvu je 1. srpnja 2022. godine pripojeno društvo SB Leasing d.o.o. (osnovano 2007. godine), čije poslovne udjele (100%) je Društvo steklo ugovorom o prijenosu poslovnih udjela od Splitske banke d.d. u lipnju 2018. godine, a djelatnost kojeg su financijski i operativni leasing.

U 2024. godini, na kraju četvrtog kvartala, Društvo je na drugom mjestu u industriji po broju novozaključenih ugovora, što po vrijednosti istih predstavlja 17,3% tržišnog udjela. Aktiva društva u 2024. godini iznosi 606 milijuna eura, što predstavlja rast od 16,5% u odnosu na 2023. godinu. Neto dobit Društva iznosi 6.094 tisuća eura (2023: 5.505 tisuća) i veća je za 10,7% u usporedbi s 2023. godinom. Ukupni neto prihodi od kamata i naknada te prihodi od poslovanja u 2024. godini iznosili su 22,5 milijuna eura i predstavljaju povećanje od 20,7% u odnosu na 2023. godinu, pri čemu 62,7% predstavljaju neto kamatni prihodi.

Planovi za 2025. godinu

U projekcijama leasing tržišta za 2025. godinu planiran je rast od 10% u odnosu na 2024. godinu. Sukladno strateškim odrednicama, Društvo je usmjereno na sve segmente klijenata (pravne osobe, javni sektor, obrtnike, fizičke osobe), te financiranje svih vrsta objekata leasinga (osim nekretnina) u svim regijama i kroz različite kanale prodaje.

Kao dio Grupe OTP banke, posebna pažnja bit će posvećena prilagodbi poslovanja relevantnim europskim standardima, s posebnim naglaskom na ESG regulativu te provedbu i promociju društveno odgovornog poslovanja u svim svojim aspektima.

Upravljanje rizicima

Upravljanjem rizicima zaštićuje se vrijednost i zarada sukladno strategiji i ciljevima. Ovisno o pristupu koji se primjenjuje koriste se različiti instrumenti za provođenje upravljanja rizicima. U cilju uspostavljanja adekvatnog procesa upravljanja rizicima usvajaju se politike, smjernice ili procedure rizika i utvrđuje se okvir odnosno metodologija za upravljanje rizicima. Na taj način Društvo definira rizike kojima je izloženo te uporabom određenih metoda i procesa analizira sve vrste rizika, mjeri i smanjuje postojeće rizike te kvalitetno upravlja i kontrolira te rizike

Najznačajniji rizici kojima je društvo izloženi su: tržišni rizik, rizik likvidnosti i kreditni rizik.

Tržišni rizik uključuje kamatni i cjenovni rizik, dok je valutni rizik minimiziran uvođenjem eura kao službene valute od 01.01.2023. te malim udjelom portfelja u švicarskim francima. Društvo na datum izvještavanja nije bilo izloženo cjenovnom riziku jer nema ulaganja u vlasničke vrijednosnice koje kotiraju niti u investicijske fondove.

OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI (NASTAVAK)

GRUPA BANKE U REPUBLICI HRVATSKOJ (NASTAVAK)

OTP Leasing d.d. (nastavak)

Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. S obzirom na činjenicu da je u ugovorima o najmu dopuštena promjena kamatne stope, društvo smanjuje jaz redovnim prilagodbama kamatnih stopa u skladu s periodičnim promjenama kamatnih stopa na izvore financiranja.

Rizik likvidnosti je rizik koji društvo preuzima u trenutku kada nema adekvatna sredstva financiranja kako bi moglo ispuniti sve obveze plaćanja.

U cilju upravljanja rizikom likvidnosti društvo poduzima sljedeće aktivnosti:

- planiranje očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva i dostatnih novčanih priljeva za pokriće istih (projekcija novčanih tokova na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj, kvartalnoj i godišnjoj razini),
- kontinuirano praćenje likvidnosti,
- sprječavanje ili otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti.

Kreditni rizik je rizik neispunjenja obveza jedne strane po financijskom instrumentu što bi moglo prouzročiti nastanak gubitka drugoj strani. Društvo je izloženo kreditnom riziku od aktivnosti po financijskom i poslovnom najmu, odnosno po potraživanjima od svojih najmoprimaca. Kreditnim rizikom se upravlja praćenjem koncentracije izloženosti po pojedinačnim klijentima, regijama i gospodarskim sektorima.

OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o.

OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o. („Društvo“) osnovano je 1997. godine u Zagrebu. Društvo je 81,7% u vlasništvu OTP banke d.d. i 18,3% u vlasništvu OTP Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság, Mađarska.

Osnovna djelatnost Društva je osnivanje i upravljanje UCITS fondovima. Investicijski fondovi kojima upravlja Društvo su OTP start fond, OTP ABSOLUTE fond, OTP uravnoteženi fond, OTP MERIDIAN 20 fond, OTP INDEKSNI fond, OTP MULTI USD 2 fond, OTP MULTI EUR 2025 fond, OTP MULTI EUR 2025 II fond te OTP MULTI EUR 2026 fond.

Društvo je u lipnju 2024. godine osnovalo novi fond OTP MULTI EUR 2026 koji je privukao dodatne ulagače što je imalo utjecaj na povećanje prihoda Društva u 2024. godini. Društvo je ostvarilo značajan porast ukupne imovine pod upravljanjem kao rezultat prodajnih kampanja povodom osnivanja OTP MULTI EUR 2026 fonda, dodatne kampanje prodaje udjela ostalih fondova pod upravljanjem te pod utjecajem pozitivnih tržišnih okolnosti.

Tržišni udio Društva na kraju 2024. godine iznosio je 6,0% (6,7% na kraju 2023. godine).

Planovi za 2025. godinu

U 2025. godini Društvo planira očuvati imovinu fondova koji dospijevaju tijekom godine te kroz poslovnice OTP banke d.d., koja je glavni distribucijski kanal za fondove kojima upravlja Društvo, plasirati nove fondove s dospijecom. Iz tog razloga planira se završetak postojećih i uvođenje novih informatičkih unapređenja koja će omogućiti lakšu distribuciju fondova digitalnim kanalima (web, m-banking i slično). Planirano je i pokretanje tri nova fonda s dospijecom, kao zamjena za fondove koji dospijevaju tijekom 2025. godine.

Prodajne aktivnosti u 2025. godini bit će usmjerene na prodaju mješovitih i dioničkih fondova kojima upravlja Društvo. Jedan dio prodaje bit će vezan uz prodaju kombiniranih proizvoda, depozite uz ulaganje u mješovite fondove i/ili kratkoročne obvezničke fondove, a u skladu s profilom rizičnosti ulagača. S druge strane, tijekom cijele godine će se nuditi ulaganje u fondove putem trajnog naloga kako bi se redovito ulaganje afirmiralo kod mlađih klijenata.

OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI (NASTAVAK)

GRUPA BANKE U REPUBLICI HRVATSKOJ (NASTAVAK)

OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o. (nastavak)

Upravljanje rizicima

Društvo u svom poslovanju dužnu pažnju posvećuje i upravljanju rizicima. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Društvo izloženo su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik.

Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i cjenovni rizik. Na datum bilance Društvo nije bilo izloženo značajnom valutnom i kamatnom riziku. Društvo na datum bilance nije bilo značajnije izloženo cjenovnom riziku koji proizlazi iz promjene cijena financijskih instrumenata ili promjene valutnih parova. Međutim, Društvo je izloženo promjeni cijena roba i usluga koje koristi od svojih dobavljača, a nastavno na inflaciju u 2024. godini te očekivanjima kretanja inflacije u 2025. godini.

Na datum bilance kreditni rizik Društva proizlazi iz njegove izloženosti prema Banci u čijem je Društvo većinskom vlasništvu, s osnove novčanih sredstava na poslovnim računima i vrlo malim dijelom s osnove novčanih sredstava na računima drugih banaka.

Rizik likvidnosti je rizik da će Društvo naići na poteškoće u pronalaženju sredstava za podmirenje dospjelih obveza. Kratkotrajna imovina Društva na datum bilance, veća je od kratkoročnih obveza Društva i prema procjeni Društva ne postoji rizik da će Društvo biti u nemogućnosti podmiriti svoje kratkoročne obveze.

OTP Nekretnine d.o.o.

OTP Nekretnine d.o.o. ("Društvo ") su osnovane 2000. godine u Zadru. Društvo je u 100%-tnom vlasništvu OTP Banke d.d. Osnovne djelatnosti Društva su iznajmljivanje i upravljanje nekretninama, procjene vrijednosti nekretnina i pokretnina, posredovanje pri prometu nekretninama, te razvoj projekata i savjetovanje. Društvo djeluje kroz svoje dvije poslovnice (Zagreb i Zadar).

Društvo je 100%-tni vlasnik društva Cresco d.o.o., društva posebne namjene za koje je osnovano 2008. godine, te društva Zagrebtower d.o.o. koje je stečeno 2024. godine.

Osnovna djelatnost Cresca d.o.o. su poslovi preuzimanja nekretnina na dražbama u ovršnim i stečajnim postupcima te prodaja istih kao i poslovi posredovanja u kupoprodaji nekretnina, dok se Zagrebtower d.o.o. bavi iznajmljivanjem nekretnina u svom vlasništvu.

Konsolidirana dobit Društva nakon oporezivanja za 2024. godinu iznosi 0,7 milijuna eura.

Razlika između plana i ostvarenja u 2024. godini rezultat je, prije svega, kupnje društva Zagrebtower d.o.o., zbog čega je došlo do porasta prihoda od zakupa, ali i troškova kamata što je na kraju rezultiralo nešto većom dobiti od planirane.

Banka je u lipnju 2024. godine provela dokapitalizaciju društva OTP Nekretnine d.o.o u iznosu od 5.150.000,00 eura uplatom u novcu, nakon čega temeljni kapital društva iznosi 39.635.100,00 eura. Povećanje temeljnog kapitala upisano je u Sudski registar 7. lipnja 2024. godine (broj rješenja Tt-24/23521-2).

Planovi za 2025. godinu

Dana 31. siječnja 2025. godine skupštine društava OTP Nekretnine d.o.o. i Zagrebtower d.o.o. donijele su odluku od pripajanja društva Zagrebtower d.o.o. društvu OTP Nekretnine d.o.o. te potvrdile Ugovor o pripajanju.

Pripajanje je provedeno Rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu od 28. veljače 2025. godine.

U 2025. godini očekuje se stabilan nastavak poslovanja OTP Nekretnina i Cresca.

Uz kontinuirano ulaganje u kvalitetu usluge, u svim segmentima usluga koja Društva pružaju, u 2025. godini OTP Nekretnine planiraju nastavak razvoja na već započetim investicijama koje će rezultirati u povećanju prihoda od zakupa u narednim godinama. Za Cresco d.o.o. će 2025. godina biti također godina ulaganja kako u nekretninu RB 25 koja je kupljena u 2023. godini, a za koju je tijekom 2025. godinu planirano preuređenje te zakup, tako i u novi portfelj s obzirom da je trenutna zaliha preuzetih nekretnina za prodaju značajno smanjena.

OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI (NASTAVAK)

GRUPA BANKE U REPUBLICI HRVATSKOJ (NASTAVAK)

OTP Nekretnine d.o.o. (nastavak)

Upravljanje rizicima

Društvo u svom poslovanju dužno pažnju posvećuje upravljanju rizicima. Najznačajniji rizik kojem je društvo izloženo je kreditni rizik.

Kreditni rizik je rizik neispunjenja obveza jedne strane po financijskom instrumentu što bi moglo prouzročiti nastanak gubitka drugoj strani. Društvo je izloženo kreditnom riziku po potraživanjima od svojih najmoprimaca.

Kreditnim rizikom se upravlja praćenjem koncentracije po pojedinačnim klijentima, regijama i gospodarskim sektorima. Struktura zakupoprimaca s pozicije veličine zakupljenog prostora je mješovita i dobro izbalansirana. Većina od ukupnog zakupa odnosi se na povezana društva, velika trgovačka društva, IT društva i odvjetnička društva, a potraživanja su dijelom i osigurana jamstvenim depozitima najmoprimca što sve skupa minimalizira rizik i optimizira poslovanje s osnove prihoda u uvjetima stabilnog tržišta.

Georg d.o.o.

GEORG d.o.o. za savjetovanje sa sjedištem u Zagrebu ("Društvo") osnovano je 1992. godine. Kupnjom udjela u 2021. godini Banka je postala većinski vlasnik Društva sa 76% vlasništva.

Osnovna djelatnost Društva je pružanje savjetodavnih usluga vezanih uz bespovratna sredstva iz fondova Europske unije. Društvo pruža usluge malim i srednjim poduzećima uglavnom u sektorima poljoprivrede i prehrambene industrije, ali i svim ostalim sektorima gospodarstva.

2024. godina bila jedna od najizazovnijih godina u poslovanju Društva još od 2016. godine. Uz lošiju dinamiku raspisivanja Natječaja tijela državne uprave, prvenstveno Agencije za plaćanja u poljoprivredi, ribarstvu i ruralnom razvoju (APPRRR), usporila se i obrada prijava te u 2024. godini odluke od strane APPRRR nisu bile očekivane. Ipak, u idućim godinama očekuje se bolja dinamika raspisivanja natječaja od strane tijela državne uprave zbog instrukcija Europske komisije kako se ukupno planirana alokacija za pojedinu Intervenciju treba ravnomjerno rasporediti po godinama programskog razdoblja.

Zbog svega navedenog Društvo je u 2024. godini poslovalo s gubitkom u iznosu od 150 tisuća eura.

Planovi za 2025. godinu

U 2025. godini dodatno će se raditi na vidljivosti Društva unutar OTP Grupe u Hrvatskoj, pisanjem članaka za internu publikaciju OTP Portal, izradom sažetaka natječaja i javnih poziva koje ćemo distribuirati ključnim dionicima unutar Grupe s ciljem akvizicije novih i aktivacije postojećih klijenata.

MAKROEKONOMSKI POKAZATELJI ZA REPUBLIKU HRVATSKU

Gospodarstvo Republike Hrvatske je i tijekom 2024. godine zabilježilo iznimnu razinu ekonomske aktivnosti kao i ostvarenih stopa gospodarskog rasta. Sukladno podacima Državnog zavoda za statistiku, hrvatsko gospodarstvo je poraslo 3,7% u četvrtom tromjesečju 2024. godine na godišnjoj razini, što ujedno predstavlja i rast u nizu od šesnaest tromjesečja zaredom. Pritom su porasle sve kategorije bruto domaćeg proizvoda (BDP), od osobne potrošnje, preko investicija do državne potrošnje. U odnosu na prosjek europodručja, može se zaključiti da je rast gospodarstva Republike Hrvatske na godišnjoj razini izniman, s obzirom da je rast gospodarstva europodručja prema podacima EUROSTAT-a iznosio 0,9% u zadnjem tromjesečju 2024. godine u odnosu na isti period lani. Prema posljednjim makroekonomskim projekcijama Hrvatske narodne banke (HNB) iz prosinca 2024. godine, očekuje se daljnji rast BDP-a Republike Hrvatske od 3,7% u 2024. godini, prije nego što rast postane umjereniji u 2025. godini od 3,3%, te 3% u 2026. godini. Projekcije Europske komisije iz rujna 2024. godine prognoziraju sličnu dinamiku rasta BDP-a Republike Hrvatske, te tako očekuju rast od 3,6% u 2024. godini, 3,3% u 2025. godini, te 2,9% u 2026. godini.

Inflatorni pritisci u Republici Hrvatskoj su od početka 2024. godine konzistentno u padu, iako je krajem 2024. godine bio zamijećen porast stope inflacije. Godišnja stopa inflacije mjerena harmoniziranim indeksom potrošačkih cijena je na godišnjoj razini u siječnju iznosila 5%, dok je u prosincu ista iznosila 4,5%. Najniža godišnja stopa inflacije zabilježena je u kolovozu na razini od 3%. Prosječna stopa inflacije je tako za Republiku Hrvatsku u 2024. godini iznosila 4%, što je više nego dvostruko niže u odnosu na prosječnu stopu inflacije od 8,4% u 2023. godini. U 2025. godini prosječna stopa inflacije bi mogla biti na razini od 3,5%, dok se za 2026. godinu projicira na razini od 3% prema projekcijama HNB-a iz prosinca 2024. godine. Usporavanje inflacije u prvom redu bi trebalo biti potpomognuto popuštanjem cjenovnih pritisaka u domeni cijena usluga i prehrambenih proizvoda, međutim očekuju se postojani inflatorni pritisci u kontekstu energenata, dijelom i zbog najavljenih poskupljenja cijena plina i električne energije u Republici Hrvatskoj. Rizici koji bi mogli utjecati na višu stopu inflacije u narednom periodu u prvom redu proizlaze iz geopolitičkih tenzija, a uz navedeno, snažniji rast plaća bi mogao utjecati na veću potražnju za dobrima i uslugama. S druge strane, rizici zbog kojih bi stopa inflacije mogla biti niža od projicirane odnose se na skromniji gospodarski rast od očekivanog, snažniji pad cijena sirovina na međunarodnom tržištu, te jače učinke restriktivne monetarne politike.

Stope rasta (%)	2024	2023	2022	2021	2020
Bruto domaći proizvod	*3,5	3,1	6,2	13,1	-8,6
Inflacija	*2,8	8,1	10,7	2,6	0,1
Stopa nezaposlenosti	*6,5	6,2	7	7,6	7,5
Javni dug (kao % BDP-a)	*58,5	63	68,4	78,4	87
Budžetski deficit (kao % BDP-a)	*-1	-0,9	0,4	-2,6	-7,3
Uvoz	*3,6	-5,3	25	17,6	-12,4
Izvoz	*0,5	-2,9	25,4	36,4	-23,3
Nominalne plaće	*10	14,7	8,3	4,1	2,8
Realne plaće	*7	6,2	-2,2	1,5	2,7

*Planske projekcije Matice



MAKROEKONOMSKI POKAZATELJI ZA REPUBLIKU HRVATSKU (NASTAVAK)

Tržište rada tijekom 2024. godine je nastavilo biti izrazito snažno uz visok rast zaposlenosti, te smanjenja stope nezaposlenosti. U siječnju 2025. godine stopa registrirane nezaposlenosti je bila na razini od 6,8%, dok je na kraju 2024. godine bila na razini od 5,1%. Najniža stopa nezaposlenosti je zabilježena u rujnu, na razini od svega 4,6%. U istom vremenskom razdoblju broj nezaposlenih se smanjio sa 119.720 na 91.563, odnosno za 28.157 osoba. Sukladno podacima Državnog zavoda za statistiku, prosječna mjesečna neto plaća po zaposlenome u pravnim osobama Republike Hrvatske u periodu od siječnja do studenoga 2024. godine je bila nominalno viša za 14,9%, a realno 11,7%. U 2025. godini se također očekuje nastavak rasta zaposlenosti, kao i rasta nominalnih i realnih plaća, ali puno umjerenijim intenzitetom u odnosu na 2024. godinu.

Javne financije Republike Hrvatske nastavile su biti usmjerene s posebnim naglaskom na ekonomski rast, socijalne benefite, kao i na smanjenje razine javnog duga naspram BDP-a. Krajem 2024. godine donesen je prijedlog proračuna za 2025. godinu koji se temelji na gospodarskom rastu od 3,2%. Prema istom, projicira se budžetski deficit na razini od 2,3% BDP-a, što je ponajviše posljedica usklade plaća u javnom sektoru, a ujedno predstavlja i razmjerno visok rast deficita s obzirom da je isti na kraju 2023. godine bio na razini od 0,9% BDP-a. Isto tako, Republika Hrvatska nastavila je s intenzivnim povlačenjem EU sredstava tijekom 2024. godine u svrhu osiguravanja visokog gospodarskog rasta, poglavito iz Mehanizma za oporavak i otpornost. Prema projekcijama Europske komisije, očekuje se povećanje budžetskog deficita na razinu od 2,1% BDP-a u 2025. godini. U pogledu omjera javnog duga naspram BDP-a nastavljani su raniji pozitivni trendovi. Javni dug je na kraju rujna 2024. godine iznosio 59,7% BDP-a, što predstavlja smanjenje od 3,6 postotnih bodova u odnosu na 63,3% koliko je isti pokazatelj iznosio na kraju rujna 2023. godine. U odnosu na kraj drugog tromjesečja 2024. godine zabilježeno je smanjenje omjera javnog duga i BDP-a za 0,4 postotna boda. Sukladno izvješćima vodećih kreditnih agencija, očekuje se nastavak trenda smanjenja omjera javnog duga i BDP-a, među kojima se ističe Moody's koji sugerira da bi u odsustvu eksternih šokova javni dug mogao pasti ispod 50% BDP-a do početka 2030. godine.

Tijekom 2024. godine sve tri vodeće kreditne agencije podignule su dugoročni kreditni rejting Republike Hrvatske na razinu A, što se smatra izdavačkom s iznadprosječnom kreditnom kvalitetom, a ujedno su i zadržale pozitivne izgleda. U posebnim izvješćima sve tri agencije navode snažnu fiskalnu poziciju Republike Hrvatske ponajviše u kontekstu smanjenja omjera javnog duga i bruto domaćeg proizvoda, snažan gospodarski rast potpomognut iskorištavanjem sredstava EU fondova, kao i predanosti provođenju reformi i investicija.

U pogledu monetarne politike eurozone, Europska središnja banka (ESB) tijekom 2024. godine je nastavila provoditi restriktivnu monetarnu politiku s krajnjim ciljem stabilizacije opće razine cijena i približavanju stope inflacije srednjoročno ciljanoj razini od 2%. Unatoč četiri reza referentnih kamatnih stopa u 2024. godini od 25 baznih bodova, uvjeti monetarne politike su i dalje restriktivni. Ujedno, na sjednici održanoj u rujnu 2024. godine ESB je potvrdila raniju odluku iz ožujka, pri čemu je odlučeno kako će se radi efikasnije provedbe monetarne politike smanjiti raspon između referentnih kamatnih stopa. Pri tome novi raspon između depozitne stope i refinancirajuće stope iznosi 0,15 postotnih bodova umjesto dotadašnjih 0,50 postotnih bodova, dok raspon između refinancirajuće stope i stope na prekonoćno zaduženje uz zalog prihvatljivog financijskog kolaterala i dalje iznosi 0,25 postotnih bodova. Na posljednjoj sjednici ESB-a koja je održana u siječnju 2025. godine donesena je odluka o novom rezu referentnih kamatnih stopa za 25 baznih poena, čime je depozitna stopa smanjena na 2,75%. Sukladno prognozama tržišnih analitičara očekuju su dodatni rezovi referentnih kamatnih stopa od strane ESB-a tijekom prve polovice 2025. godine, a koji će prvenstveno ovisiti o razvoju inflacijske situacije, kao i perspektivi gospodarskog rasta Eurozone.

Prema podacima HNB-a, ukupna imovina kreditnih institucija je na kraju prosinca 2024. godine iznosila 84,2 milijardi eura, što predstavlja porast od 7,1% u odnosu na kraj 2023. godine. Ukupni krediti su se povećali u usporedbi s krajem 2023. godine za 4 milijarde eura ili 6,1%. Neprihodujući krediti i predujmovi su se smanjili za 4,2%.

Tijekom 2024. godine kreditne institucije ostvarile su ukupnu dobit nakon oporezivanja u iznosu od 1,5 milijardi eura pri čemu je ostvaren i pozitivan trend ukupne profitabilnosti, s obzirom da su kreditne institucije ostvarile prosječan prinos na imovinu (ROA) od 1,9%, te na kapital (ROE) u visini 16,4%.

Kapitaliziranost bankovnog sektora je i tijekom 2024. godine zadržana na vrlo visokim razinama, pa je tako na kraju prosinca 2024. godine stopa ukupnog kapitala bankovnog sustava iznosila 23,8%, pri čemu su sve kreditne institucije imale višu stopu ukupnog kapitala od minimalno propisane stope na razini od 8%.

Likvidnost bankovnog sustava mjerena koeficijentom likvidnosne pokrivenosti (LCR) je na kraju rujna 2024. godine iznosila 230,9%, pri čemu su sve kreditne institucije zadovoljile minimalno propisane likvidnosne zahtjeve.

FINANCIJSKI PREGLED POSLOVANJA GRUPE I BANKE ZA 2024. GODINU**Ključni financijski pokazatelji**

u milijunima eura	Grupa			Banka		
	2024	2023	Promjena	2024	2023	Promjena
Ključne stavke financijskog rezultata						
Neto prihodi od poslovanja	361,9	333,6	8,5%	333,0	311,3	7,0%
Troškovi poslovanja	-173,3	-156,4	10,8%	-151,9	-139,3	9,0%
Dobit iz poslovanja	188,6	177,2	6,4%	181,1	172,0	5,3%
Dobit razdoblja (nakon poreza)	158,3	140,4	12,7%	152,4	134,8	13,1%
Ključne stavke izvještaja o financijskom položaju						
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6.524,1	5.790,2	12,7%	5.992,1	5.332,0	12,4%
Stanovništvo	3.800,0	3.304,0	15,0%	3.688,4	3.207,5	15,0%
Pravne osobe	2.958,6	2.770,0	6,8%	2.533,4	2.403,2	5,4%
Umanjenje vrijednosti	-234,5	-283,8	-17,4%	-229,7	-278,7	-17,6%
Depoziti komitenata	6.573,9	6.266,8	4,9%	6.577,8	6.275,1	4,8%
Stanovništvo	4.471,9	4.245,8	5,3%	4.471,9	4.245,8	5,3%
Pravne osobe	2.102,0	2.021,0	4,0%	2.105,9	2.029,3	3,8%
Kapital	1.120,0	1.026,4	9,1%	1.077,8	990,0	8,9%
Ukupna imovina	9.155,4	8.525,1	7,4%	8.535,4	8.025,4	6,4%
Ključni pokazatelji						
Prinos na imovinu	1,8%	1,7%	+9 bp	1,8%	1,7%	+12 bp
Prinos na kapital	14,8%	14,2%	+56 bp	14,7%	14,1%	+62 bp
Omjer troškova i prihoda	47,9%	46,9%	+100 bp	45,6%	44,7%	+90 bp
Omjer neto kredita i depozita	99,2%	92,4%	+685 bp	91,1%	85,0%	+613 bp
Stopa adekvatnosti kapitala	18,96%	18,30%	+66 bp	20,67%	19,50%	+117 bp

Tijekom 2024. godine OTP grupa te sama OTP banka zadržale svoju stabilnu kapitalnu poziciju zadovoljivši sve regulatorne zahtjeve kojima se definira održavanje dovoljne razine kapitala za pokriće svih rizika i potrebnih zaštitnih slojeva kapitala.

Dobit OTP grupe za 2024. godinu iznosi 158,3 milijuna eura, što predstavlja rast od 17,9 milijuna eura, odnosno 12,7% u odnosu na prethodnu godinu. U rezultatu OTP grupe, doprinos OTP banke je bio 96,0%, dok je udjel ostalih podružnica osim društva OTP Leasing bio nematerijalan.

Analiza financijskog položaja

u milijunima eura	Grupa			Banka		
	2024	2023	Promjena	2024	2023	Promjena
Novac i sredstva kod HNB	1.128,4	1.607,5	-29,8%	1.126,9	1.607,5	-29,9%
Financijska imovina - vrijednosnice	1.179,2	876,7	34,5%	1.179,2	876,7	34,5%
Fin. imovina po amort. trošku - osim vrijed.	6.533,3	5.790,2	12,8%	6.001,3	5.332,0	12,6%
Zajmovi i potraživanja od banaka	9,2	-	-	9,2	-	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6.524,1	5.790,2	12,7%	5.992,1	5.332,0	12,4%
Ostala imovina	314,5	250,7	25,4%	228,0	209,2	9,0%
UKUPNA IMOVINA	9.155,4	8.525,1	7,4%	8.535,4	8.025,4	6,4%

FINANCIJSKI PREGLED POSLOVANJA GRUPE I BANKE ZA 2024. GODINU (NASTAVAK)**Analiza financijskog položaja (nastavak)**

u milijunima eura	Grupa			Banka		
	2024	2023	Promjena	2024	2023	Promjena
Financijske obveze po amortiziranom trošku	7.820,2	7.303,0	7,1%	7.253,2	6.846,1	5,9%
Obveze prema bankama	10,7	20,0	-46,5%	10,7	20,0	-46,5%
Obveze prema komitentima	6.573,9	6.266,8	4,9%	6.577,8	6.275,1	4,8%
Ostala pozajmljena sredstva	1.235,6	1.016,2	21,6%	664,7	551,0	20,6%
Ostale obveze	215,2	195,7	10,0%	204,4	189,3	8,0%
UKUPNE OBVEZE	8.035,4	7.498,7	7,2%	7.457,6	7.035,4	6,0%
Kapital	1.120,0	1.026,4	9,1%	1.077,8	990,0	8,9%
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	9.155,4	8.525,1	7,4%	8.535,4	8.025,4	6,4%

Vrijednost ukupne imovine OTP banke na kraju 2024. godine iznosila je 8.535,4 milijuna eura, što je povećanje od 6,4% u odnosu na kraj 2023. godine (OTP Grupa rast od 7,4%). Rast imovine rezultat je najvećim dijelom povećanja obveza prema komitentima banke za 302,7 milijuna eura odnosno 4,8%.

Novac i sredstva kod HNB-a OTP banke su se u 2024. godini smanjila s 1.607,5 milijuna eura na 1.126,9 milijuna eura, čime je udjel ove imovine u ukupnoj imovini OTP banke pao na 13,2% u odnosu na 20,0% u 2023. godini. Niže stanje sredstava na računima u središnjoj banci odraz je sporijeg rasta depozita u 2024., kao i porasta zajmova komitentima i plasmana u vrijednosnice.

Financijska imovina u obliku vrijednosnica OTP banke se povećala s 876,7 milijuna eura u 2023. na 1.179,2 milijuna eura na kraju 2024. godine. Time se udjel ove imovine u ukupnoj imovini OTP banka povećao na 13,8% u odnosu na 10,9% u prethodnoj godini.

Financijska imovina po amortiziranom trošku na razini OTP banke u 2024. godini bilježi rast od 12,6% (OTP grupa 12,8%) u odnosu na 2023. godinu. U segmentu zajmova komitentima banke, značajan rast zabilježen je u segmentu zajmova stanovništvu, prvenstveno u dijelu gotovinskih kredita kao odraz porasta potražnje tržišta za potrošačkim kreditiranjem. Snažan rast bilježe i stambeni krediti, usprkos izostanku APN programa subvencioniranja u 2024. godini, dok je u segmentu kreditiranja gospodarstva i države rast bio sporiji. Promatrajući na razini OTP grupe ostvareni rast je dodatno ubrzan zahvaljujući snažnijoj kreditnoj aktivnosti na strani društva OTP Leasing.

OTP banka u segmentu **ostale imovine** bilježi rast od 18,8 milijuna eura, dok je značajniji rast od 63,8 milijuna eura ostvaren promatrajući OTP grupu rezultat ulaganja u nekretnine, primarno kroz akviziciju društva Zagrebtower d.o.o.

Financijske obveze po amortiziranom trošku u 2024. godini promatrajući OTP banku bilježe rast od 5,9% (OTP grupa rast od 7,1%). Najveći rast na strani banke bilježe obveze prema komitentima koje rastu za 4,8%, dok strukturno promatrajući njihov značaj u ukupnim izvorima financiranja u 2024. godini pada sa 78,2% na 77,1%. Unutar ove pozicije i dalje prevladavaju depoziti sektora stanovništva, koji sudjeluju sa 68,0% u ukupnim depozitima komitenata. Usprkos izvrsnim rezultatima turističke sezone, oporavka i rasta gospodarstva te nominalnog rasta plaća, rast depozita stanovništva usporio se prvenstveno uslijed odljeva značajnog dijela depozita stanovništva u smjeru javne ponude državnih vrijednosnica, što je dijelom nadoknađeno aktivnijim pozicioniranjem u segmentu prikupljanja depozita pravnih osoba.

Ostala pozajmljena sredstva bilježe rast od 20,6% gledajući OTP banku (OTP grupa rast od 21,6%). Povećanje stanja pozajmljenih sredstava, značajnim je dijelom posljedica regulatornih zahtjeva koja su utjecala na povećanje obaveza prema financijskim institucijama. U 2024. godini rastu i obveze za financiranje od strane HBOR-a, a promatrajući OTP grupu rastu i obveze prema društvu OTP Financing Malta, kao rezultat povećanog obujma poslovnih aktivnosti društva OTP Leasing.

Kapital na strani OTP banke raste za 87,8 milijuna eura odnosno 8,9% dok na razini OTP grupe rast iznosi 93,8 milijuna eura odnosno 9,1%.

FINANCIJSKI PREGLED POSLOVANJA GRUPE I BANKE ZA 2024. GODINU (NASTAVAK)

Analiza financijskog rezultata

u milijunima eura	Grupa			Banka		
	2024	2023	Promjena	2024	2023	Promjena
Neto prihod od kamata	262,0	233,9	12,0%	249,0	224,0	11,2%
Neto prihod od naknada i provizija	73,7	67,7	8,9%	71,6	65,6	9,1%
Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi	26,2	32,0	-18,1%	12,4	21,7	-42,9%
Neto prihodi iz poslovanja	361,9	333,6	8,5%	333,0	311,3	7,0%
Troškovi poslovanja	-173,3	-156,4	10,8%	-151,9	-139,3	9,0%
Neto gubici uslijed umanjeanja i rezervacije	4,8	-6,0	-180,0%	5,0	-7,6	-165,8%
Dobit prije poreza	193,4	171,2	13,0%	186,1	164,4	13,2%
Porez na dobit	-35,1	-30,8	14,0%	-33,7	-29,6	13,9%
Dobit razdoblja	158,3	140,4	12,7%	152,4	134,8	13,1%
Prinos na kapital	14,8%	14,2%	+56 bp	14,7%	14,1%	+62 bp
Omjer troškova i prihoda	47,9%	46,9%	+100 bp	45,6%	44,7%	+90 bp

Neto prihodi iz poslovanja OTP banke iznosili su u 2024. godini 333,0 milijuna eura, što je rast za 21,7 milijuna eura odnosno 7,0% u odnosu na 2023. godinu dok OTP grupa bilježi rast od 28,3 milijuna eura odnosno 8,5%.

Neto kamatni prihod je u 2024. godini bio glavni čimbenik ovako snažnog rasta neto prihoda iz poslovanja. OTP banka je u 2024. godini ostvarila neto kamatni prihod od 249,0 milijuna eura, što je više za 25,0 milijuna eura odnosno 11,2% u odnosu na prethodnu godinu (OTP grupa bilježi rast od 12,0%). U dijelu neto kamatnog prihoda segmenta stanovništva, rast kamatnih prihoda potaknut je povećanjem portfelja kredita, gdje uz stambene kredite sve više raste značaj gotovinskih kredita. Povećanje gotovinskih kredita uzrokovan je porastom potražnje za ovim oblikom financiranja na tržištu. Na strani kamatnih rashoda, povećanje je bilo manjeg intenziteta obzirom da unatoč porastu kamatnih stopa na depozite stanovništva, volumen depozita stanovništva bilježi sporiji rast u odnosu na kredite, što je prvenstveno rezultat pojave alternativnih oblika investiranja stanovništva u formi ulaganja u vrijednosne papire države. U dijelu neto kamatnog prihoda pravnih osoba, kamatni prihod je porastao prvenstveno uslijed viših kamatnih stopa na dane zajmove, a kao posljedica viših prosječnih referentnih stopa na tržištu, dok je porast volumena danih zajmova ovom segmentu bio sporiji. Na strani kamatnih rashoda segmenta pravnih osoba, viši trošak u 2024. godini dolazi iz višeg prosječnog volumena, ali i porasta kamatnih stopa. U segmentu upravljanja financijskom imovinom i obvezama neto kamatni prihod je porastao uslijed utjecaja viših prosječnih referentnih tržišnih kamatnih stopa. Porast neto kamatnog prihoda bilježi i društvo OTP Leasing, a zahvaljujući pozitivnom trendu obujma poslovnih aktivnosti.

Neto prihod od naknada i provizija OTP banke u 2024. godini su iznosili 71,6 milijuna eura, što je 6,0 milijuna eura odnosno 9,1% više u odnosu na 2023. godinu (OTP grupa rast od 8,9%). Rast je značajnim dijelom izazvan inflacijom i zabilježen je u oba ključna segmenta, kako segmentu stanovništva tako i pravnih osoba, a najvidljiviji u stavkama prihoda od domaćeg platnog prometa, provizijama od trgovaca za kartično poslovanje te naknada i provizija iz kartičnog poslovanja.

Unutar pozicije **neto prihoda od trgovanja i ostalih prihoda** razlog za manji prihod zabilježen na strani OTP banke je izostanak prihoda od dividendi prihodovanog od članica Grupe u 2023. godini, dok je manji prihod OTP grupe u 2024. godini dijelom rezultat izostanka jednokratnih dobitaka od prodaje materijalne imovine koji su ostvareni u 2023. godini

Troškovi poslovanja OTP banke u 2024. su u odnosu na 2023. godinu povećani za 9,0% (OTP grupa rast od 10,8%), što je najviše rezultat viših troškova osoblja, a u cilju osiguranja konkurentnost i zadovoljstva naših ljudskih resursa. Ostali troškovi rastu primarno na strani troškova marketinga te profesionalnih usluga, a značajnim dijelom kao rezultat porasta cijena uzrokovanog inflacijom.

U 2024. godini OTP banka te sama OTP grupa zabilježili su **neto dobitak od umanjeanja i rezervacija**, što je rezultat otpuštanja umanjeanja vrijednosti po zajmovima i potraživanjima od komitenata, primarno kao rezultat relativno povoljnih gospodarskih kretanja. Pozitivan rezultat dijelom je umanjeno knjiženjem dodatnih rezervacija za sudske sporove te optimizaciju poslovanja.

Dobit razdoblja OTP banke u 2024. godini je povećana za 13,1% na 152,4 milijuna eura (OTP grupa rast za 12,7%), dok je prinos na kapital zabilježio rast za 62 bazna boda na 14,7% (OTP grupa rast za 56 baznih bodova na 14,8%), čime su nastavljeni odlični rezultati poslovanja.

ESG I DRUŠTVENO ODGOVORNO POSLOVANJE GRUPE I BANKE ZA 2024. GODINU

Strateški pristup i ESG upravljanje

Grupa već godinama aktivno ulaže u razvoj održivosti i društvene odgovornosti. Društvene i okolišne utjecaje, kao i utjecaj na ekonomski razvoj zajednica u kojima Grupa djeluje i društva u cjelini, smatramo dijelom svrhe našeg poslovanja. Kao financijska grupacija Grupa OTP banke je predana razvoju održivog financiranja, kao i proizvoda i usluga koji doprinose društvenim vrijednostima kao i očuvanju klime i okoliša te je upravljanje čvrsto utemeljeno na etičkim načelima, a o poslovanju i utjecajima se izvješćuje transparentno.

Nakon posebnog ESG programa u 2021. godini, Banka je u narednim godinama velikom predanošću nastavila jačati okvir za održivi razvoj pa je ustanovljen Odbor za održivi razvoj, na najvišoj upravljačkoj razini te je tada osnovan poseban Odjel za održivi razvoj unutar Direkcije ljudskih potencijala i korporativnih poslova u Centralnim funkcijama. Uzimajući u obzir sve veću važnost ESG-a, kao i činjenicu da implementacija ESG-a u poslovanje Banke i Grupe podrazumijeva cjelokupnu transformaciju poslovanja, postavlja se adekvatna infrastruktura koja omogućuje višesmjernu i kapilarnu koordinaciju ESG faktora u poslovanju. Da bi se lakše realizirali navedeni ciljevi i zadaci u razdoblju koje dolazi, provedena je promjena organizacije unutar Banke. Odjel za održivi razvoj je premješten u novoosnovani Sektor transformacije i time predstavlja centralno mjesto upravljanja i koordinacije strateških ciljeva i procesa održivosti na razini cijele Grupe, što podrazumijeva sveobuhvatan pristup svim ESG temama.

Strategija i planovi održivosti i odgovornosti oblikovani su na temelju okvira matične OTP grupe (OTP Nyrt Mađarska) te posebno smjernica za razvoj ESG strategije. Uz to, Banka se vodi direktivama i uredbama Europske unije, ciljevima održivog razvoja UN-a, relevantnim međunarodnim konvencijama, dokumentima, smjernicama i standardima te smjernicama i zahtjevima regulatora u financijskoj industriji.

Glavni zadatak kojemu je Banka bila posvećena tijekom 2024. godine je ispunjavanje preporuka Hrvatske narodne banke za usklađivanje sa supervizorskim očekivanjima za identifikaciju i upravljanje klimatskim i okolišnim rizicima, slijedom čega je provela analizu georasporeda kolaterala kako bi utvrdila osjetljivost na rizik pojave poplava i požara kao pokretača fizičkog rizika. Osim toga, izvršena je procjena značajnosti utjecaja okolišnih rizika, uključujući tranzicijske i fizičke, na kreditni (po segmentima), operativni i strateški rizik, dok se za tržišni, likvidnosni i IRRBB rizik analizirao samo utjecaj fizičkog rizika. U okviru sustava za upravljanje kreditnim rizikom, Banka je uspostavila mehanizme kolektivnog i pojedinačnog procjenjivanja utjecaja ESG rizika na kreditnu kvalitetu portfelja, kao i na procjenu same kreditne sposobnosti klijenata.

Uz navedeno, u fokusu je bila daljnja implementacija Sustainable Finance Framework-a; okvira koji upravlja aktivnostima zelenog kreditiranja i definiran je za prepoznavanje ulaganja koja povećavaju pozitivan i smanjuju negativan utjecaj na okoliš i društvo te koja pomažu kompanijama i društvima da se prilagode učincima klimatskih promjena, kao i stabilna uspostava procesa podrške održivom financiranju te jačanje kompetencija vezanih za aktivnosti zelenog kreditiranja.

Tijekom 2024. godine Banka je napravila iskorak i u kreiranju održivih proizvoda za građanstvo – Sunčani kredit. Kao Banka koja ima snažnu prisutnost uz obalu te posluje s klijentima iz tog područja, ovim proizvodom se pomaže smještajnim objektima da usvoje energetski učinkovite nadogradnje poput solarnih panela, punjača za električna vozila i toplinskih pumpi za bazene, time poboljšavajući svoju ponudu uz promicanje održivosti u turističkom sektoru.

Namjera je da se Banka u potpunosti uskladi s regulatornim zahtjevima održivog financiranja te da se ostvari napredak u praćenju i upravljanju vlastitim ugljičnim otiskom.

Procesi i pravila koje Banka usvaja odnose se sve podružnice Banke u Republici Hrvatskoj, s kojima se zajednički razvijaju održiva rješenja.

Djelovanje u području zaštite okoliša i klime

Banka je prepoznata kao zelena banka jer godinama ulaže u smanjenje svojih utjecaja na okoliš. Segment *in-house* ekologije je u ESG strategiji obuhvaćen u dijelu Odgovornog društvenog dionika. Predanost praćenju i odgovornom upravljanju vlastitim utjecajima Banka dokazuje stalnim unapređenjem u nekoliko segmenata:

- korištenjem energije iz obnovljivih izvora, odgovornim upravljanjem energijom i energetskom učinkovitosti; od listopada 2021. godine Banka nabavlja električnu energiju isključivo iz obnovljivih izvora, kupnjom proizvoda ZelEn HEP Opskrbe; u 2024. godini preuzeto je 7,730 MWh energije uz 0 posto CO₂ emisija;
- korištenjem energije iz vlastitih izvora – solarnih panela postavljenih na upravnim zgradama u Zadru, Dubrovniku i Puli; u 2024. godini proizvedeno je 85,8 MWh električne energije za vlastite potrebe;
- inicijativama za banku bez plastike, korištenjem recikliranih i reciklabilnih materijala u poslovanju (FSC papir), okolišno prihvatljivijih materijala u opremanju poslovnica i poslovnih prostora te razvojem sustava odgovornog upravljanja otpadom; u 2024. na taj način je odvojeno ukupno 55,1 tona otpada;

ESG I DRUŠTVENO ODGOVORNO POSLOVANJE GRUPE I BANKE ZA 2024. GODINU (NASTAVAK)

Djelovanje u području zaštite okoliša i klime (nastavak)

- u tijeku je projekt zamjene svih plastičnih kartica koji koriste naši klijenti s trenutno najodrživijim dostupnim rješenjem – karticama koje u su izrađene od prirodnih, biorazgradivih materijala;
- kontinuiranog smanjenja korištenja papira, uvođenjem digitalnih oblika poslovanja te promjenama u poslovnim procesima;
- razvojem online poslovanja, uputama o odgovornom korištenju prijevoza te nabavkom vozila s manjim utjecajem na okoliš.

Izveštavanje o održivosti i podrška javnom dijalogu

Banka primjenjuje izuzeće od izrade konsolidiranog izvještaja o održivosti sukladno članku 33., stavak 1. Zakona o računovodstvu. Banka i ostale članice Grupe uključeni su u konsolidirani izvještaj matičnog društva OTP Bank Nyrt. sa sjedištem u Mađarskoj na adresi Nádor utca 21, Budimpešta.

Sukladno članku 33., stavak 5. Zakona o računovodstvu Banka prilaže Izjavu matičnog društva OTP Bank Nyrt. o uključivanju Banke i ostalih članica Grupe u svoj konsolidirani izvještaj o održivosti.

Banka će objaviti ovjereni prijevod konsolidiranog izvještaja o održivosti matičnog društva OTP Bank Nyrt. na svojim Internet stranicama na adresi:

<https://www.otpbanka.hr/o-nama/godisnja-izvjesca>.

Na internetskoj stranici Banke dostupni su i razni dokumenti, kodeksi i politike koji propisuju etično poslovanje, odgovornost korporativnog upravljanja i druge segmente održivog i odgovornog poslovanja.

Banka, u okviru Grupe, svoj napredak u pitanjima održivosti provjerava i prati sudjelovanjem u Hrvatskom indeksu održivosti, jedinstvenom nacionalnom mjernom sustavu održivosti u organizaciji Hrvatskog poslovnog savjeta za održivi razvoj.

U javnoj komunikaciji Banka podržava i potiče dijalog o održivom razvoju i društvenoj odgovornosti tako da je u 2024. godini organizirala ESG summit na razini međunarodne OTP grupe u Splitu, Greencajt konferenciji u Zagrebu, 16. konferenciji o održivom razvoju organiziranoj od HRPSOR-a te ChalLEANge konferenciji u Zagrebu.



DECLARATION OF PARENT UNDERTAKING ON SUSTAINABILITY REPORTING OBLIGATIONS

OTP Bank Nyrt. having its registered office at Nádor u. 16, 1051 Budapest, Hungary, registered with the Municipal Court of Budapest as registrar under No.: 01-10-041585, duly represented by Zoltán Péter Nagy and Gergely Pókos (hereinafter referred to as "Bank"), within the competence of the parent undertaking as referred to in para (9) of Article 2 of Directive 2013/34/EU on the annual financial statements, consolidated financial statements and related reports of certain types of undertakings (hereinafter referred to as "Directive"), hereby declares that in its consolidated sustainability report to be drawn up in accordance with Articles 19a, 29 and 29a of the Directive and to be published in accordance with Article 30 of the Directive the Bank will include its subsidiary OTP banka d.d., having its registered seat at Ulica Domovinskog rata 61, 21000 Split; registration number 060000531, and the following subsidiaries of OTP banka d.d.:

- CRESCO d.o.o. (registration number: 060240804; registered seat: Radnička cesta 80, 10000 Zagreb);
- Georg d.o.o. (registration number: 080323161; registered seat: Radnička cesta 80, 10000 Zagreb);
- OTP Invest d.o.o. (registration number: 080181951; registered seat: Radnička cesta 80, 10000 Zagreb);
- OTP Leasing d.d. (registration number: 080571512; registered seat: Petrovaradinska ulica 1, 10000 Zagreb);
- OTP Nekretnine d.o.o. (registration number: 060170907; registered seat: Radnička cesta 80, 10000 Zagreb);
- Zagrebtower d.o.o. (registration number: 080475785; registered seat: Radnička cesta 80, 10000 Zagreb).

In accordance with the Hungarian Act on Accounting (Act C of 2000) the consolidated sustainability report and the assurance report as part of the annual report will be published

IZJAVA MATIČNOG DRUŠTVA O OBVEZAMA IZVJEŠTAVANJA O ODRŽIVOSTI

Društvo OTP Bank Nyrt., sa sjedištem na adresi Nádor u. 16, 1051 Budimpešta, Mađarska, upisano u registar Trgovačkog suda u Budimpešti pod brojem: 01-10-041585, kojeg zastupaju Zoltán Péter Nagy i Gergely Pókos (u daljnjem tekstu: „Banka”), u svojstvu matičnog društva, u skladu sa člankom 2. stavkom 9. Direktive 2013/34/EU o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima određenih vrsta poduzeća (u daljnjem tekstu: „Direktiva”), ovime izjavljuje da će u svom konsolidiranom izvješću o održivosti, koje će se izraditi u skladu sa člancima 19.a, 29. i 29.a Direktive te objaviti u skladu sa člankom 30. Direktive, Banka obuhvatiti svoju podružnicu OTP banku d.d., sa sjedištem na adresi Ulica Domovinskog rata 61, 21000 Split, matični broj: 060000531, kao i sljedeće podružnice OTP banke d.d.:

- CRESCO d.o.o. (matični broj: 060240804, sjedište: Radnička cesta 80, 10000 Zagreb),
- Georg d.o.o. (matični broj: 080323161, sjedište: Radnička cesta 80, 10000 Zagreb),
- OTP Invest d.o.o. (matični broj: 080181951, sjedište: Radnička cesta 80, 10000 Zagreb),
- OTP Leasing d.d. (matični broj: 080571512, sjedište: Petrovaradinska ulica 1, 10000 Zagreb),
- OTP Nekretnine d.o.o. (matični broj: 060170907, sjedište: Radnička cesta 80, 10000 Zagreb),
- Zagrebtower d.o.o. (matični broj: 080475785, sjedište: Radnička cesta 80, 10000 Zagreb).

U skladu s mađarskim Zakonom o računovodstvu (Zakon C iz 2000.), konsolidirano izvješće o održivosti i izvješće o neovisnoj reviziji, kao dio godišnjeg izvješća,

until 30 April 2025 at the following link:
<https://www.otpgroup.info/investor-relations/reports/annual>

The statement is drafted in English and translated into Croatian. Furthermore, it is signed by signatories who understand English but do not speak Croatian. In case of any discrepancy, the English version of the Statement shall prevail.

Budapest, 5 March 2025

Zoltán Péter Nagy
director

Gergely Pókos
managing director

objavit će se do 30. travnja 2025. na sljedećoj poveznici:

<https://www.otpgroup.info/investor-relations/reports/annual>

Ova Izjava sastavljena je na engleskom jeziku i prevedena na hrvatski. Nadalje, potpisuju je potpisnici koji razumiju engleski, ali ne poznaju hrvatski jezik. U slučaju bilo kakvog neslaganja, mjerodavna je engleska verzija Izjave.

Budimpešta, 5. ožujka 2025.

Zoltán Péter Nagy
direktor

Gergely Pókos
izvršni direktor

ESG I DRUŠTVENO ODGOVORNO POSLOVANJE GRUPE I BANKE ZA 2024. GODINU (NASTAVAK)

Društveno odgovorno poslovanje

Društveno odgovorno poslovanje u potpunosti je dio poslovne politike Grupe koja osim odgovornog i transparentnog poslovanja, veliku pozornost posvećuje projektima kroz koje nastoji doprinijeti razvoju lokalnih zajednica u kojima posluje.

Sve aktivnosti društveno odgovornog poslovanje ujediniuju se pod sloganom „Drugačija banka = drugačiji svijet“, a potiču razvoj bitnih segmenata u zajednicama gdje posluje: briga za okoliš, sport, obrazovanje, znanost, kulturu, zdravlje, poduzetništvo, kao i pomaganje socijalno ugroženim segmentima društva.

Već punih petnaest godina značajna sredstva odvajaju se za stipendiranje studenata. Dok se u proteklih 14 godina stipendiralo studente slabijeg imovnog stanja, u ovoj akademskoj godini Banka je samostalno organizirala natječaj za stipendiranje studenata bez adekvatne roditeljske skrbi, te je po kriterijima vezanim za ostvaren uspjeh u srednjoj školi ili na fakultetu odabrano dvanaest studenata za dobivanje stipendije banke u iznosu od tri stotine eura mjesečno. Banka je i ovu godinu nastavila s dodjelom stipendija studentima sportašima, ali od ove godine više se ne raspisuje samostalni natječaj, već su se ove aktivnosti pridružile Zakladi Marin Čilić i svojim angažmanom banka je doprinijela širenju aktivnosti Zaklade i na studente kako bi zajedno radili na promicanju akademske i sportske izvrsnosti.

Banka je već trinaestu godinu zaredom organizirala i javni natječaj za dodjelu donacija na koji su se mogli prijaviti projekti u četiri kategorije: mladi, obrazovanje i znanost; očuvanje i zaštita kulturne, povijesne, tradicijske baštine te zaštite okoliša; humanitarni projekti; i sport. Povjerenstvo javnog natječaja za dodjelu donacija odabralo je 36 projekta između više stotina prijava iz cijele Republike Hrvatske. Odabrani su projekti koji su se istaknuli svojom kvalitetom, koji su pokazali posebnu vrijednost za osjetljive društvene skupine i koji će svojom realizacijom doprinijeti boljem i kvalitetnijem životu svojih lokalnih zajednica.

Tijekom 2020. godine Banka je u suradnji s Mastercardom pokrenula veliki donacijski program „OTP Zaokruži!“ kako bi zajedno s klijentima doprinijeli kvalitetnijoj i dostupnijoj skrbi na dječjim bolničkim odjelima.

Koristeći Mastercard kartice Banke, klijenti mogu zaokružiti iznose u beskontaktnom plaćanju te se svakom transakcijom koju provedu kupujući na bilo kojem prodajnom mjestu u Republici Hrvatskoj ili *online* uvećava stanje donacijskog računa, otvorenog isključivo u svrhu ovog programa. Program se sastoji od ciklusa, a u svakom ciklusu se prikupljaju sredstva za dvije dječje bolnice ili dječje odjele u bolnicama. Ciklusi završavaju s kalendarskom godinom, sredstva se uplaćuju bolnicama, a s prvim danom sljedeće godine brojčanik se vraća na početak, ali ne na nulu, već na 125 tisuća eura koje na početku svakog ciklusa Banka i Mastercard zajednički doniraju za ovaj program.

U posljednjem ciklusu završenom krajem prosinca 2024. godine ukupan iznos od 209 tisuća eura uplaćen je Općoj bolnici Pula i Kliničkom bolničkom centru Split za opremanje dječjih odjela.

Program „Zaokruži“ nastavio se i u 2025. godini čime će Banka još jednom dokazati svoju posvećenost pokretanju pozitivnih društvenih aktivnosti.

Banka već tradicionalno podupire volonterski i humanitarni rad, što je vidljivo iz brojnih aktivnosti na kojima je bila angažirana tijekom proteklih godina: *Wings for Life* humanitarna utrka volontiranje u dječjem selu Lekenik, dječjim domovima u Splitu i Kaštelima, Zadru, u Zagrebu u udruzi Mali Zmaj, volontiranje u pučkoj kuhinji, podupiranje i sudjelovanje na ekološkim akcijama poput Ekotlona ili pošumljavanja opožarenih područja i slično. Klub volontera Banke djeluje od svibnja 2022. godine s ciljem pružanja pomoći onima kojima je to potrebno u lokalnim zajednicama gdje banka posluje, a čine ga svi zaposlenici koji se odluče na sudjelovanje u volonterskim akcijama koje je organizirala Banka ili je Banka dala svoju podršku određenoj akciji ili projektu pozivajući svoje zaposlenike na sudjelovanje. Samo tijekom 2024. godine volonteri Banke su sudjelovali u 14 volonterskih akcija koje je organizirala Banka na području Republike Hrvatske.

Dodatno, Banka svojim zaposlenicima koji su dobrovoljni davatelji krvi omogućuje davanje krvi u prostorijama banke kada akciju organizira Banka u suradnji s uredom Crvenog križa. U 2024. godini je bilo organizirano devet takvih akcija na tri različite lokacije, po tri u Splitu, Zadru, Zagrebu i Dubrovniku, tijekom kojih je prikupljeno sveukupno 346 doza krvi.

Značaj angažman na aktivnostima vezanim za volontiranje prepoznao je i Volonterski centar Zagreb koji je Volonterski Oskar 2024. u kategoriji poslovnog sektora dodijelio upravo OTP banci naglašavajući: „U kategoriji poslovnog sektora, priznanje je osvojila OTP banka, koja se već godinama ističe inovativnim i kontinuiranim volonterskim inicijativama, postavši primjer društveno odgovornog poslovanja.“

ESG I DRUŠTVENO ODGOVORNO POSLOVANJE GRUPE I BANKE ZA 2024. GODINU (NASTAVAK)

Odgovornost u odnosima s klijentima

Održivost i odgovornost u tržišnim odnosima temelj su politike poslovanja Grupe. Grupa proizvode i usluge razvija u skladu s prihvaćenim načelima održivosti te se posebno vodi računa o dostupnosti proizvoda, transparentnosti komunikacije s klijentima te fer i jasnoj marketinškoj komunikaciji.

Implementacija nove platforme digitalnog bankarstva i omogućavanje u potpunosti gotovinskog *online* kredita, usmjerena je na poboljšanje korisničke usluge, ali i značajno pridonosi odgovornijoj brizi za klijente i još dostupnijom uslugom za korisnike. Nudeći siguran i brz pristup kroz različite kanale, klijentima se osigurava brza i personalizirana usluga, koja zadovoljava njihove potrebe. Fleksibilnost i prilagodljivost osiguravaju da Grupa kvalitetno i pravovremeno odgovori na potrebe klijenata čija očekivanja se stalno mijenjaju u digitalnoj eri.

U razvoju dostupnosti proizvoda Banka surađuje s Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj kako bi se klijentima iz područja od posebne državne skrbi ili područja u nepovoljnijem ekonomskom položaju omogućili dostupniji izvori financiranja njihovih poduzetničkih projekata.

Grupa stalno ulaže u razvoj financijske pismenosti, posebno mladih generacija te nastoji odgovarati na potrebe mladih i tako što im se kontinuirano prilagođuju načini i kanali komunikacije.

Posebna pozornost posvećuje se i sigurnosti svojih klijenata te zaštiti njihove privatnosti i sredstava. Banka, u okviru Grupe, sudjeluje u Europskom mjesecu kibernetičke sigurnosti; na web stranici Banke stalno se objavljuju upute za sigurno korištenje digitalnih kanala te se podržavaju inicijative podizanja svijesti o digitalnoj uključenosti i sigurnosti. U skladu s načelima poštivanja raznolikosti, banka olakšava dostupnost proizvoda i usluga svim osobama pa se prilikom uređenja poslovnica vodi računa o pristupima za osobe s invaliditetom kako bi mogli neometano koristiti prostore. Već nekoliko godina na web stranici banke je i Omoguru widget koji klijentima s poteškoćama vida i čitanja olakšava praćenje sadržaja na web stranici.

Klijentima je dostupno više načina na koje se mogu detaljnije raspitati, prijaviti nepravilnost ili se pritužiti na tretman u poslovnom odnosu. Ispitivanja mišljenja klijenata ukazuju na visoko zadovoljstvo uslugama te brzinom rješavanja njihovih upita.

PLANOVI BANKE ZA 2025. GODINU

Planovi Banke za 2025. godinu postavljeni su temeljem projekcija makroekonomskih pokazatelja i očekivanja o daljnjem razvoju i rastu bankarskog sektora te definiranim strateškim smjernicama i operativnim ciljevima koji pretpostavljaju nastavak normalnog poslovanja.

Aktivnosti segmenta poslovanja sa stanovništvom u 2025. godini će biti usredotočene na daljnje unapređenje kvalitete usluga uz skraćivanje vremena odobrenja i isplate kredita, kao smanjenje broja potrebnih dolazaka u poslovnice, digitalno ugovaranje jednostavnih proizvoda i sl. Ponudom proizvoda i usluga upravljanja imovinom te usluga osiguranja nastojat proširiti će se obuhvat servisiranja financijskih potreba i želja klijenata. Aktivnosti usmjerene na kontinuiranu optimizaciju poslovne mreže s ciljem postizanja optimalne pokrivenosti tržišta s jedne strane te optimizacije troškova mreže s druge strane, bit će nastavljene i u 2025. godini. Također će se pojačati ulaganja s ciljem stvaranja suvremenijih poslovnica u skladu s općim pravcem razvoja Banke. Fokus će biti na daljnjem razvoju digitalnih kanala te unapređenju, ali i optimizaciji mreže bankomata.

U segmentu poslovanja s korporativnim klijentima također će biti stavljen fokus na razvoj digitalnih kanala gdje će se posebna pozornost posvetiti korisničkom iskustvu s težnjom ka dodatnom poboljšanju brzine i efikasnosti usluga kroz optimizaciju procesa i unapređenje tehnološke infrastrukture.

U narednom periodu očekujemo nastavak usporene potražnje za investicijskim kreditima kao posljedicu slabe ekonomske aktivnosti u zemljama u okruženju, a koje su naši važni trgovinski partneri. Izuzetak će predstavljati ulaganja u turizam i građevinarstvo, uslijed već prepoznatih specifičnosti naše ekonomije. Istovremeno, zbog još uvijek prisutne iznadprosječne stope inflacije očekujemo nastavak pojačane potrebe klijenata za obrtnim sredstvima, koju, uz dostupnost EU fondova i ulaganja u energetske učinkovitost i projekte obnovljivih izvora energije, vidimo kao naše poslovne prilike za kreditiranje u idućem razdoblju.

Značajne izazove budućeg perioda vidimo i u naglašenoj kompetitivnosti tržišta i posljedično utjecaju na politiku kamatnih stopa kao i aktualna geopolitička zbivanja koja imaju značajne implikacije kako na globalno, tako i na domaće gospodarstvo.

Poslovanje u 2025. godini bit će prvenstveno obilježeno očekivanim smanjenjem kamatnih stopa središnjih banka što će imati za posljedicu niže kamatne prihode na financijska ulaganja, dok uslijed ponude novih oblika ulaganja

PLANOVI BANKE ZA 2025. GODINU (NASTAVAK)

za klijente na tržištu, kamatne stope na depozite neće pratiti trend u jednakom omjeru. Paralelno, operativni troškovi Ukupni će rasti uslijed viših ulaznih troškova i ulaganja, kao i porasta troškova zaposlenika.

Banka je, na temelju strateške odrednice koju je postavila OTP grupa, usvojila ESG strategiju u kojoj je, među ostalim, izrazila svoju namjeru da bude među vodećim igračima na tržištu održivog financiranja u Hrvatskoj te namjeru da se ESG čimbenici integriraju u sve poslovne strategije.

Također, namjera je u 2025. godini u Izjavi o preuzimanju (apetita) rizika (RAS) inkorporirati nove pokazatelje rizika kako bi na adekvatan način adresirala rizike koji su nastali kao posljedica klimatskih promjena i promjena okoliša. Neki od njih su onemogućiti financiranje industrija s usvojenih Exclusion listi, limitirati izloženost Banke prema High ESG risk industries, smanjiti ugljični otisak financiranog portfelja kroz vrijeme te limitirati koncentraciju kolaterala Banke u zonama visokog rizika od prirodnih nepogoda, koje su uzrokovane klimatskim promjenama i promjenama okoliša.

U 2024. godini uveden je Green Loan Framework, okvir koji upravlja aktivnostima zelenog kreditiranja Banke i definiran je za prepoznavanje ulaganja koja povećavaju pozitivan i smanjuju negativan utjecaj na okoliš i društvo te koja pomažu kompanijama i društvima da se prilagode učincima klimatskih promjena. Green Loan Framework identificirao je širok popis kategorija za definiranje aktivnosti zelenog financiranja, a kriteriji se temelje na EU taksonomiji i CBI taksonomiji. Uspostavljen je sustavni razvoj podrške opisanih procesa odgovarajućim alatima, a u nadolazećem razdoblju planira se jačanje kompetencija vezanih za ESG svih organizacijskih jedinica uključenih u procese integracije ESG čimbenika.

UPRAVLJANJE RIZICIMA

Kao dio OTP Grupe, upravljanje rizicima Banke definirano je osnovnim načelima i smjernicama propisanim politikama i internim aktima Banke, zajedno sa zakonskim odnosno regulatornim zahtjevima, kako lokalnih tako i drugih relevantnih regulatornih tijela. Regulatorni okvir Korporativnog upravljanja Banke osigurava neovisnost funkcije/sektora upravljanja rizicima u odnosu na komercijalne i operativne funkcije, kao i od ostalih kontrolnih funkcija. Funkcija Upravljanja rizicima obuhvaća identifikaciju, mjerenje, procjenu, analizu i praćenje svih značajnih rizika koji se odnose na kritične funkcije institucije. Okvir Upravljanja rizicima uključuje cijeli sustav upravljanja rizicima, uključujući strategiju rizika, apetit za rizikom i kontrole rizika (poput politika i metodologija itd.). Strategija rizika sažima pristup riziku, viziju, misiju, vrijednosti, ciljeve, strateške inicijative koje podržavaju upravljanje rizicima unutar postavljenog apetita za rizik, uključujući Izjavu o apetitu za rizik (RAS). Izjava o apetitu za rizik određuje sklonost riziku koju Banka želi prihvatiti da bi ispunila poslovnu i strategiju rizika. Iako je sastavni dio Strategije rizika, RAS odobrava Uprava kao poseban dokument koji se revidira svake godine.

Glavni ciljevi:

- Realizacija poslovnih strategija vodeći računa o ravnoteži rizika i prinosa;
- Osigurati da potencijalni gubitci ostaju unutar kapaciteta rizika;
- Odgovarajuće rezervacije za kreditne gubitke koje se odražavaju u cijeni i profitabilnosti
- Odgovarajući zaštitni sloj kapitala za neočekivane gubitke;
- Upravljanje sustavom upravljanja rizicima sukladno veličini i složenosti i u skladu s očekivanjima regulatora i koristeći međunarodne najbolje prakse;
- Proaktivno, ali vodeći računa o rizicima, održavanje poslovnih ciljeva u dinamičnom okruženju.

Strateška misija je: biti partner našim poslovnim jedinicama; stvaranje vrijednosti donošenjem odluka temeljenih na podacima, naprednim analitikama i izvrsnošću procesa; osiguranje jedinstvene i transparentne metodologiju odnosno kontrolnog okruženja za upravljanje operativnim gubicima kao i održavanje sigurnog rasta portfelja kroz ekonomske cikluse.

Aktivnosti upravljanja i kontrole kreditnim, tržišnim i operativnim rizikom provode se unutar organizacijske strukture Sektora Upravljanja rizicima, pod vodstvom Člana Uprave za rizike (CRO). Aktivnostima upravljanja rizicima usklađenosti, zaštitom podataka, detekcije i prevencije prijevara, informacijske i cyber sigurnosti, SPNFT, pravnog rizika, ESG-om upravlja se unutar organizacijske strukture Sektora centralnih funkcija, pod vodstvom Predsjednika Uprave.

Aktivnosti upravljanja kamatnim i likvidnosnim rizikom i kapitalom provode se unutar organizacijske strukture Sektora financija, pod vodstvom Člana Uprave za financije (CFO). Druga linija obrane/kontrole koja pokriva te rizike provodi se unutar organizacijske strukture Upravljanja rizicima.

Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da u potpunosti podmiri iznose koje duguju. Banka strukturira razine kreditnog rizika uspostavom limita za iznose rizika koji preuzima u odnosu na jednog klijenta ili skupinu klijenata i prema poslovnom segmentu ili proizvodima. Upravljanje kreditnim rizikom klijenata se temelji

UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik(nastavak)

na cjelovitom procjenjivanju profila rizika klijenata sa kvantitativnog (financijskog) i kvalitativnog stajališta korištenjem modela bodovanja i ocjenjivanja, zajedno s individualnom odobrenjem od strane definirane razine odobrenja. Sustav odobrenja ovlasti je postavljen da odražava profile rizika klijenata kao i kompetencijsku razinu za njihovu procjenu. Interni limiti kreditiranja na razini klijenta / skupine klijenata, transakcije ili proizvoda su uspostavljeni u skladu s definiranim apetitom rizika Banke. Banka je uspostavila snažan proces nadzora za klijente koji se financiraju i odobrene izloženosti koji omogućuje pokretanje korektivnih radnji u slučaju pogoršanja. Upravljanje izloženostima kreditnom riziku se provodi kroz različite redovne analize, na razini klijenta ili portfelja, proizvoda ili segmenta, kanala prodaje ili područja. Unutar aktivnosti prevencije prijevара kod kreditnog rizika uvedena je široka paleta alata i kontrola s ciljem ranog otkrivanja slučajeva prijevара i optimizacije procesa.

Tržišni rizik

Tržišni rizik predstavlja učinak vanjskih utjecaja na vrijednost pozicija u portfelju Banke uslijed promjena cijena, odnosno kretanja na financijskim tržištima. Tržišni rizik se, prema toj definiciji, sastoji od valutnog rizika, kamatnog rizika i cjenovnog rizika.

Temeljni cilj upravljanja tržišnim rizicima u Knjizi trgovanja je ostvarivanje dobiti iskorištavanjem fluktuacije tečajeva i kamatnih stopa, odnosno ograničavanje gubitaka koji mogu proizaći iz njihovog nepovoljnog kretanja na način da se ne ugrozi profitabilnost i poslovanje Banke.

Banka primjenjuje VaR metodologiju koristeći metodu povijesne simulacije s razinom pouzdanosti od 99% i vremenskim horizontom od 1 dana, kako bi procijenila tržišni rizik i maksimalne očekivane gubitke pozicija koje drži. VaR metodologija je statistički definiran pristup temeljen na vjerojatnosti koji uzima u obzir volatilitet tržišta kao i diverzifikaciju rizika prepoznavanjem kompenzacijskih pozicija i korelacija između proizvoda i tržišta.

Uprava odobrava prihvatljivu razinu VaR limita koji se prate na dnevnoj osnovi. Dok VaR obuhvaća dnevnu izloženost Banke valutnom i kamatnom riziku, analiza osjetljivosti procjenjuje utjecaj razumno moguće promjene kamatnih stopa ili tečajeva stranih valuta tijekom godine. Dulji vremenski okvir analize osjetljivosti nadopunjuje VaR i pomaže Matici da procijeni svoju izloženost tržišnom riziku.

Tržišnim rizikom, rizikom stranih država i rizikom druge ugovorne strane u transakcijama u okviru aktivnosti Banke na financijskim tržištima, upravlja Odjel za tržišni rizik i kontrolu likvidnosti. Odjel je izravno odgovoran Glavnom direktoru za rizike Banke i u potpunosti je neovisan o poslovnim jedinicama koje nadzire. Djeluje u okviru Sektora tržišnih rizika OTP Grupe te su metodologije za mjerenje rizika i kontrolni postupci Banke usklađeni s najboljom praksom OTP Grupe.

Likvidnosni rizik

Politika upravljanja novčanim tokovima s ciljem održavanja ravnoteže između novčanih primitaka i izdataka je dio šire bančine politike upravljanja aktivom i pasivom. Da bi se osigurala zadovoljavajuća razina rezervi likvidnosti, Banka dosljedno provodi postupak praćenja i planiranja novčanog toka i predviđa buduće potrebe za likvidnošću uzimajući u obzir promjene u ekonomskim, zakonodavnim i drugim okolnostima poslovanja Banke. Navedeno planiranje obuhvaća identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva te razvoj strategija zadovoljavanja bančine likvidnosne rezerve u određenim valutama. Bitno je naglasiti da Banka prilikom upravljanja rizikom likvidnosti nastoji osigurati valutnu usklađenost portfelja likvidne imovine s valutnom distribucijom svojih neto likvidnosnih odljeva.

Operativni rizik

Operativni rizik znači rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

Aktivnosti Banke na području upravljanja operativnim rizicima, usuglašene su s važećim propisima i dobrim praksama upravljanja operativnim rizicima te su u skladu s njihovim promjenama redovito revidirane.

Identifikacija značajnih operativnih rizika provodi se kroz:

- Samoprocjenu rizika i kontrolnih mehanizama (Risk control self assessment – RCSA)
- Scenario analizu
- Ključne pokazatelje rizika
- Prikupljanje događaja operativnog rizika
- Analizu utjecaja na poslovanje (BIA)

Banka koristi jednostavan pristup za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik.

Uprava Banke smatra da se, primjenjujući sve usvojene mjere, upravljanje rizicima odvija na adekvatan i zadovoljavajući način.

UPRAVLJANJE LJUDSKIM POTENCIJALIMA GRUPE

Grupa je 2024. godinu završila s ukupno 2.650 zaposlenika, od kojih su 2.457 zaposlenika dio Banke. Rast i razvoj Banke prati i pozitivna dinamika zapošljavanja pa u odnosu na 2023. godinu imamo 60 zaposlenika više na razini Grupe. Tijekom godine zaposleno je 244 osobe, od kojih se 221 zaposlenja odnosi na Banku. U poslovnice je primljeno 85 novih zaposlenika. U istom razdoblju je otišlo 184 zaposlenika na razini Grupe, a od toga je 166 zaposlenika iz Banke. Iz poslovnica je otišlo 76 zaposlenika.

Dobna i obrazovna struktura zaposlenika Grupe i Banke je stabilna u zadnje tri godine; prosječna dob na razini Grupe i Banke iznosi oko 42 godine, od čega 67% zaposlenih ima više i visoko obrazovanje na razini Grupe i Banke. Prosjek godina ukupnog staža zaposlenika Grupe je 17 godina dok je prosjek godina staža zaposlenika stečen u sustavu Grupe 13 godina.

Primici zaposlenika

U 2024. godini zaposlenicima su povećana primanja uvođenjem dodatka na plaću za topli obrok, a povrh toga je povećan i iznos minimalne plaće u banci. Primici zaposlenika podignuti su i selektivnim povišicama koje su provedene s 01.10.2024. godine.

Nova zapošljavanja

Nova zapošljavanja pomno su planirana i usklađena s razvojnim ciljevima Grupe. Razvoj bankarstva i snažna digitalizacija uvjetuju i stalne potrebe za visoko specijaliziranim stručnjacima koje Grupa osigurava novim zapošljavanjem kao i mobilnošću zaposlenika unutar Grupe.

Novi Kolektivni ugovor / povlastice za zaposlenike

Banka je s 1. siječnjom 2025. godine sklopila novi Kolektivni ugovor koji se primjenjuje na razdoblje od dvije godine. Kolektivnim ugovorom iz 2025. godine zadržavaju se sva dosadašnja, ali omogućuje i niz dodatnih prava i povlastica za zaposlenike od kojih su najznačajniji: 13. plaća, regres za godišnji odmor, prigodni darovi za zaposlenike, dar za djecu, naknadu za rođenje djeteta, jubilarne nagrade za vjernost Banci, oni za čije je poslove to predviđeno ostvaruju nagrade i bonuse za svoj rad te naknade za posebne uvjete rada. Osigurani su sistematski pregledi te Banka financira sportske i kulturne aktivnosti. Za stambene kredite i korištenje bankarskih usluga zaposlenici imaju pravo na povoljnije uvjete. Svi zaposlenici Banke su i dodatno osigurani tijekom rada i dolaska i odlaska s posla te su im osigurani i razni oblici solidarnih potpora u slučaju elementarnih nepogoda, bolesti i slično.

Novi Kolektivni ugovor donosi poboljšanja u pravima zaposlenika, posebno u području godišnjih odmora i plaćenih dopusta. Povećan je broj dana godišnjeg odmora na temelju radnog staža i za svako dijete do 18 godina starosti. Također su uvedeni plaćeni dopusti za dan sistematskog pregleda i rođendan zaposlenika. Zaposlenici koji se vraćaju s roditeljskog ili roditeljskog dopusta imaju pravo prvih mjesec dana raditi skraćeno radno vrijeme od dvadeset sati tjedno, uz punu isplatu plaće. Ugovor uvodi i dodatno osiguranje zaposlenika koje pokriva slučajeve prijeloma kostiju, iznenadne smrti zbog bolesti te smrti uzrokovane prometnom nezgodom. Novim Kolektivnim ugovorom uvedena je i prigodna nagrada za postignute rezultate u minimalnom iznosu od 250 eura, kao i povoljnije kamatne stope za stambene kredite i nenamjenske kredite za zaposlenike.

Fleksibilan način rada

Banka ima uvedenu mogućnost hibridnog rada po sistemu 3:2 (zaposlenik radi tri dana u uredu, a dva dana od kuće) i mogućnost skraćenog rada petkom za zaposlenike na poslovima koji se mogu tako organizirati, a da ne ugrožavaju kvalitetu poslovnih procesa i kvalitetu usluga klijentima Banke. Promjenama Zakona o radu Banka je ovaj rad klasificirala kao „rad na daljinu i na taj način omogućila dodatnu fleksibilnost u radu određenog broja zaposlenika kod kojih je takva organizacija rada moguća.

Employer branding

Tijekom 2024. godine Employer branding svrstan je među strateške ciljeve banke. Zbog navedenog smo posebnu pažnju posvetili upravo ovom segmentu te krenuli sa postavljanjem nove Employer branding strategije i akcijskog plana za 2025. godinu, čija je izrada u tijeku. Naglasak u radu smo stavili na proširenje palete benefita koje nudimo našim zaposlenicima, a sljedeći koraci će biti što bolja komunikacija i promocija istih.

Digitalizacija u HR-u

Nakon uspješnog digitaliziranja ugovora naših zaposlenika odlučili smo se na korak više ove godine. Krenuli smo s digitalizacijom dosjea naših zaposlenika kako bi smanjili potrošnju papira i bili što je više moguće zeleni. U protekloj godini provedena je i digitalizacija evidencije prekovremenog rada, čime je osigurana veća preciznost, učinkovitost i transparentnost u praćenju i upravljanju radnim vremenom zaposlenika.

UPRAVLJANJE LJUDSKIM POTENCIJALIMA GRUPE (NASTAVAK)

Edukacija i razvoj zaposlenika

Cilj Banke je provođenjem različitih vrsta stručnih edukacija, omogućiti zaposlenicima kontinuirano usavršavanje znanja i vještine te pružiti mogućnost i podršku u osobnom rastu i razvoju. Istovremeno, pravodobnim, kvalitetnim edukacijskim modulima Banka osigurava važnu podršku cjelokupnom poslovanju i kvalitetniju uslugu klijentima. U 2024. godini provedeno je 380 različitih treninga u ukupnom trajanju od 58,2 tisuća sati u kojima je sudjelovalo 2.503 zaposlenika.

Od toga, 51% njih je provedeno je interno, a 41% ukupnih edukacija je provedeno digitalno te je u odnosu na prethodnu godinu prisutan blagi trend smanjenja digitalnih oblika edukacije.

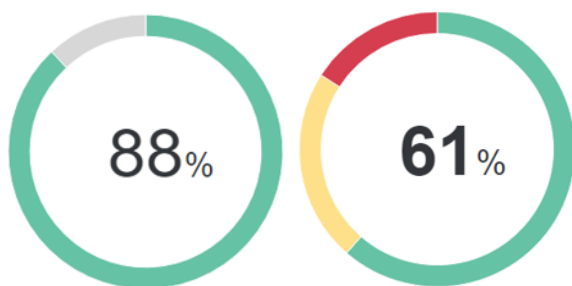
Područja edukacije u 2024. godini obuhvaćaju raznolike regulatorne teme, poznavanje proizvoda i usluga, stručna znanja iz područja financijske analize i upravljanja rizicima, no jednako tako donose i specifične, aktualne teme poput agilne metodologije i poslovanja, te primjerice procese i alate upravljanja podacima. Tijekom 2024. značajan broj edukacijskih programa bio je usmjeren na razvoj i osnaživanje rukovoditeljskih kompetencija, od strateških i operativnih rukovoditelja, voditelja poslovnice do onih koji su se u toj ulozi našli prvi puta.

Angažiranost i zadovoljstvo zaposlenika

U 2024. Banka je po četvrti put sudjelovala u provođenju godišnje ankete OTP Grupe o angažiranosti zaposlenika u svim zemljama u kojima ona posluje. Osnovna je svrha ankete omogućiti svim zaposlenicima da podijele svoje mišljenje i prijedloge o tome kako doživljavaju svoju radnu okolinu. Ovoga puta anketi je pristupilo 88% zaposlenika Banke iskazujući time želju za kontinuiranim dijalogom te aktivnim sudjelovanjem u oblikovanju željene radne sredine.

Stopa odgovora

Stopa angažiranosti



U 2024. stopa angažiranost zaposlenika Banke je 61%, a kao ključni pokretači angažiranosti identificirani su: mogućnost ostvarenja karijernih ciljeva, prepoznavanje zaposlenika kao važnih dionika uspjeha kompanije od strane višeg rukovodstva, dobrobit zaposlenika kao prioritet, otvorena i iskrena komunikacija te priznanje za dobro obavljeni posao.

Detaljna analiza dobivenih rezultata daje smjernice za planiranje potrebnih razvojnih aktivnosti u svrhu daljnjeg povećanja angažiranosti zaposlenika. Neke od njih su kontinuirano unapređenje i optimizacija naših sustava nagrađivanja, nastavak razvoja i osnaživanja kompetencija rukovođenja, izmjena sustava evaluacije u svrhu promicanja i podrške novih korporativnih vrijednosti, kao i proces upravljanja talentima koji će omogućiti individualni pristup u razvoju i planiranju karijere.

Očuvanje zdravlja i sigurnost na poslu

I u 2024. godini Banke ja nastavila s organiziranjem sistematskih pregleda za zaposlenike u svrhu preveniranja eventualnih bolesti i očuvanja zdravlja zaposlenika.

Također, Banka kontinuirano provodi osposobljavanje zaposlenika za rad na siguran način, kao i osposobljavanje za protupožarnu zaštitu i pružanje prve pomoći.

ISTRAŽIVANJE I RAZVOJ

Osmišljavanje atraktivnih i konkurentnih financijskih proizvoda i rješenja maksimalno prilagođenih potrebama klijenata, a u skladu s prirodom djelatnosti i poslovanja, područje je od najveće važnosti za Grupu kako bi klijentima i dalje pružala usluge najviše kvalitete u skladu s tržišnim standardima.

Grupa je svjesna kako je u današnjem suvremenom društvu brzih promjena i neprestanog razvoja znanosti i tehnologije, nužna organizacijska kultura koja promiče inovativnost s krajnjim ciljem unapređenja odnosa s klijentima i podizanja iskustva klijenata na višu razinu te time stvaranja preduvjeta za dugoročno održiv poslovni odnos. U Grupi se kreativnost i inovativnost potiče kroz svakodnevni rad, ali i korištenjem platforme Ideaportal, interaktivnog portala putem kojeg su zaposlenici direktno uključeni u predlaganje inovacija za optimizaciju i unaprjeđenje poslovnih procesa.

Tijekom 2024. godine Grupa je nastavila s uvođenjem inovativnih praksi i aktivnostima razvoja u skladu sa strateškim ciljevima usmjerenim na unaprjeđenje korisničkog iskustva i zadovoljstva klijenata, kroz razvoj suvremenih i digitaliziranih proizvoda i usluga, kreirajući na taj način pouzdana, jednostavna i sigurna rješenja za klijente uz istovremeno povećanje efikasnosti poslovanja.

U tom smislu glavni fokus tijekom godine bio je usmjeren na dodatna unaprjeđenja internet bankarstva kao i uvođenje i unaprjeđenje alternativnih digitalnih kanala komunikacije.

Također je u sklopu posebno važnog područja digitalne transformacije u 2024. godini uspješno lansirana mobilna aplikacija OTPgo kao potpuno nova platforma za digitalno poslovanje klijenata. Usluga OTPgo zamjenjuje OTPdirekt, mobilno bankarstvo i mToken te omogućuje klijentima pristup internetskom i mobilnom bankarstvu te mTokenu – sve u jednoj aplikaciji. Riječ je o usluzi koja donosi jedinstveno korisničko iskustvo, uz postojeće i nove funkcionalnosti koje će se stalno nadograđivati.

Također, tijekom godine nastavljen je i razvoj dodatnih funkcionalnosti u okviru digitalnog i potpunog integriranog E2E (End-to-End) rješenja za odobravanje gotovinskih kredita.

Grupa je tijekom 2024. nastavila raditi na implementaciji transformacijskog programa Optimus, koji je lansiran u 2019. godini i koji je od tada dao značajne rezultate u unapređenju iskustva klijenata. Konkretno, optimiziranje pojedinih procesa poput procesa odobravanja gotovinskih i stambenih kredita značajno je smanjilo vrijeme realizacije kredita, dok je novi proces otvaranja MSE računa omogućio značajno smanjenje direktnog sudjelovanja klijenata u procesu, čime je ubrzana usluga i povećano zadovoljstvo klijenata.

Kroz spomenuti program Optimus provode se i inicijative koje se odnose na unapređenje efikasnosti poslovnih procesa unutar poslovnica koji posljedično također pozitivno utječu na razinu zadovoljstva klijenta, operativnu učinkovitost i troškovnu efikasnost. U idućem razdoblju nastaviti će se s inicijativama koje su usmjerene na transfer transakcija iz poslovnica na alternativne (digitalne) kanale.

Nadalje kroz isti program nastavljen je rad na optimizaciji bankomatske mreže, unaprjeđenju usluge sa contactless i Smart ATM razvojem, ali i prilagodbi uređaja za ranjive skupine kroz module za potpomognutu uslugu slijepima i slabovidnim osobama.

Kroz navedene inicijative i rješenja te uz značajno unapređenje digitalnog marketinga provedeno u prethodnim godinama, Grupa teži stalnom povećanju razine kvalitete usluga i zadovoljstva klijenata.

Grupa će u nadolazećem razdoblju nastaviti s provođenjem aktivnosti u svrhu potpune tranzicije prema agilnom načinu rada s ciljem skraćivanja vremena potrebnog za isporuku rješenja (Time to market) iz područja digitalnog bankarstva te povećavanja spektra usluga koje su klijentima dostupne putem digitalnih kanala, kao i unaprjeđenja postojećih usluga.

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvještaja

Uprava Banke dužna je pripremiti odvojene financijske izvještaje Banke i konsolidirane financijske izvještaje Grupe za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke i Grupe i rezultate njihovog poslovanja i novčanog toka, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenima od Europske unije, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi omogućili očuvanje imovine Banke i Grupe te sprječavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir primjerenih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Grupa i Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je također odgovorna za pripremu i sadržaj izvještaja posloводства o stanju Banke i podružnica, te ostalih informacija, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (NN 85/2024, 145/2024).

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnji izvještaj koji uključuje odvojene i konsolidirane financijske izvještaje, izvještaj posloводства i ostale informacije. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s godišnjim izvještajem, time su ga usvojili Uprava i Nadzorni odbor Banke, nakon čega Nadzorni odbor podnosi godišnji izvještaj Glavnoj skupštini na utvrđenje.

Odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/2018, 122/2020, 119/2021, 108/2022), te izvještaj posloводства i ostale informacije odobreni su od strane Uprave Banke 18. ožujka 2025. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, godišnji izvještaj potpisale su ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

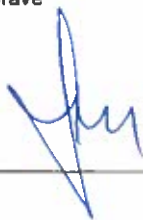
U ime i za OTP banku d.d.:



Balázs Pál Békeffy
Predsjednik Uprave



Nikola Mikša
Član Uprave



Slaven Celić
Član Uprave



Zvonimir Akrap
Član Uprave



Bruno Bruk
Član Uprave



Ivan Šimidević
Član Uprave



Nera Šunjić
Članica Uprave

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničaru društva OTP banka d.d.

Izvješće o reviziji odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju odvojenih financijskih izvještaja društva OTP banka d.d. (Banka) i konsolidiranih financijskih izvještaja društva OTP banka d.d. i njemu ovisnih društava (zajedno - Grupa), koji obuhvaćaju odvojeni i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2024., odvojeni i konsolidirani račun dobiti i gubitka, odvojeni i konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, odvojeni i konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala i odvojeni i konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz odvojene i konsolidirane financijske izvještaje, uključujući značajne informacije o računovodstvenim politikama.

Prema našem mišljenju, priloženi odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji istinito i fer prikazuju odvojeni i konsolidirani financijski položaj Banke i Grupe na 31. prosinca 2024., njihovu odvojenu i konsolidiranu financijsku uspješnost i njihove odvojene i konsolidirane novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, usvojenima od Europske unije (MSFI).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja*.

Neovisni smo od Banke i Grupe u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti (IESBA Kodeks), Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Za svako pitanje u nastavku, opis o tome kako se naša revizija bavila tim pitanjima, pripremljen je u tom kontekstu.

Ispunili smo obveze opisane u našem izvješću u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja*, uključujući i ta pitanja. Sukladno tome, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na našu procjenu rizika značajnog pogrešnog prikaza u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Rezultati naših revizijskih postupaka, uključujući postupke provedene kao odgovor na pitanja u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o ovim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
Određivanje očekivanih kreditnih gubitaka Molimo vidjeti Bilješku 14 Zajmovi i potraživanja od komitenata i Bilješku 1.12 Umanjenje vrijednosti financijske imovine Određivanje očekivanih kreditnih gubitaka predstavlja najbolju procjenu očekivanih kreditnih gubitaka od strane Uprave unutar kreditnog portfelja na datum izvještavanja. Procjena razvrstavanja izloženosti u odgovarajuće faze najviše ovisi o okidačima („trigger events“) koje je Uprava identificirala kao pokazatelje značajnog povećanja kreditnog rizika klijenata odnosno umanjena vrijednosti. Ovi okidači podliježu visokoj razini prosudbe Uprave. Rezervacije za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke zahtijevaju korištenje kompleksnih modela (ovisno o elementima informacijskog sustava) i značajne prosudbe Uprave te uključuju visok stupanj subjektivnosti u procjeni budućih novčanih tokova i vremena naplate. Dodatno, neizvjesni gospodarski izgledi rezultirali su složenijom procjenom tog učinka na očekivane kreditne gubitke. Dodatno, regulator i tržište usredotočeni su na izloženosti jer one predstavljaju osnovnu djelatnost banke, a rezerviranje zajmova značajno utječe na rezultat banke. Ovo područje je određeno kao ključno revizijsko pitanje jer utvrđivanje prikladnog iznosa umanjena vrijednosti zahtijeva primjenu značajnih prosudbi i korištenje subjektivnih i kompleksnih pretpostavki od strane Uprave.	Stekli smo razumijevanje kontrolnog okruženja i internih kontrola koje je uspostavila Uprava u procesu mjerenja rezerviranja za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke. Uz pomoć IT stručnjaka, procijenili smo dizajn i testirali operativnu učinkovitost kontrola, uključujući kvalitetu izvornih podataka i sustava. Ocijenili smo dizajn kontrola nad izračunom pojedinačnih umanjena vrijednosti i testirali operativnu učinkovitost kontrola nad izračunom pojedinačnih umanjena vrijednosti portfelja Banke, uključujući kvalitetu izvornih podataka i sustava. Uz pomoć stručnjaka za kreditni rizik, procijenili smo metodologiju razvijenu za izračunavanje rezerviranja za kreditne gubitke po MSFI-u 9, usredotočujući se na aspekte kao što su čimbenici za određivanje „<i>značajnog povećanja kreditnog rizika</i>“, raspoređivanje zajmova po fazama, prikladnost modela korištenih za izračun rezerviranja za fazu 1 (A1) i fazu 2 (A2) i ispravke vrijednosti za dio faze 3 (B) izračunate na modelima (izloženosti ispod EUR 400 tisuća) i procjenu ključnih parametara rezerviranja. Procijenili smo matrice korištene u izračunu vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza („PD“) i gubitka zbog neispunjenja obveza („LGD“). Osim toga, s obzirom na modele, razumjeli smo i procijenili kako su trenutna makroekonomska očekivanja uključena u model kao dio informacija usmjerenih na budućnost. Pregledali smo uzorak izloženosti i proveli procedure za ocjenu adekvatnosti klasifikacije izloženosti po fazama (uključujući, ali ne ograničavajući se na procjenu kreditne sposobnosti klijenata, pregled ulaznih parametara kao što su vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza, testiranje dana kašnjenja, procjenu adekvatnosti signala ranog upozorenja („EWS“) i status „watch liste“). Naše procedure za pojedinačno značajne izloženosti bile su usredotočene na mjerenje umanjena vrijednosti pojedinačno značajnih kreditnih izloženosti, uključujući procjenu je li povijesno iskustvo prikladno za procjenu iznosa kreditnih gubitaka u portfelju. Na uzorku pojedinačno umanjenih kreditnih izloženosti unutar portfelja individualno značajnih izloženosti, testirali smo pretpostavke korištene u utvrđivanju umanjena vrijednosti i kvantificiranju uključujući procjene budućih novčanih tokova, procjene povezanih kolaterala i procjene naplate u slučaju neizvršenja

	obaveza te ocijenili jesu li specifični zahtjevi Hrvatske narodne banke ("HNB") vezani uz rezerviranja odraženi u izračunu. To je također uključivalo uzimanje u obzir utjecaja ustupaka prema klijentima („forbearance“). Također smo procijenili adekvatnost objava u bilješki 1.12 Umanjenje vrijednosti financijske imovine i bilješki 14 Zajmovi i potraživanja od komitenata u financijskim izvještajima te jesu li u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, usvojenima od Europske unije (MSFI).
Procjena rezerviranja za sudske sporove za CHF kredite Molimo vidjeti Bilješku 26 Rezervacije za obveze i troškove Na dan 31. prosinca 2024. Banka je priznala rezerviranja za sudske sporove koji se odnose na kredite izvorno izdane ili indeksirane u švicarskim francima ("CHF"). Rezerviranja za sudske sporove odnose se na kredite koji su konvertirani i na kredite koji nisu konvertirani i još su denominirani u CHF, uključujući zahtjeve za poništenje ugovora o kreditu u cijelosti i zahtjeve za poništenje određenih klauzula ugovora o kreditu. Usredotočili smo se na ovo područje jer postoje značajne prosudbe i procjene u primjeni relevantnih zahtjeva za procjenu vremena i visine odljeva ekonomskih resursa potrebnih za podmirenje obveza Banke koje proizlaze iz ovih specifičnih sudskih zahtjeva, s obzirom na njihovu inherentnu neizvjesnost i iznos. Stoga, zbog uključenosti značajne razine prosudbe te uzimajući u obzir cjelokupni iznos rezerviranja, ovo pitanje smatramo ključnim revizijskim pitanjem.	Stekli smo razumijevanje kontrolnog okruženja i internih kontrola koje je uspostavila Uprava u procesu procjene rezerviranja za CHF sudske sporove. Također, postavili smo upite Upravi s ciljem dobivanja razumijevanja pretpostavki koje su razmatrane prilikom utvrđivanja potrebe za priznavanjem i mjerenjem rezerviranja za CHF sudske sporove. Prikupili smo pregled sudskih sporova koji se vode protiv Banke zajedno s iznosima priznatih rezervacija za te sporove. Uskladili smo ove informacije s informacijama navedenim u financijskim izvještajima i informacijama dobivenim od neovisnih pravnih savjetnika koje koristi Uprava. Prikupili smo i pregledali mišljenja i izjave neovisnih pravnih savjetnika koje je koristila Uprava te ih usporedili s informacijama dobivenim od strane Uprave u vezi s tužbenim zahtjevima. Prikupili smo i pregledali izračun rezerviranja za sudske sporove te procijenili jesu li pretpostavke na kojima se temelji priznavanje rezerviranja temeljene na relevantnim i dostupnim informacijama neovisnih strana i tržišta. Također smo procijenili adekvatnost objava u bilješki 26 Rezervacije za obveze i troškove u financijskim izvještajima te jesu li u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, usvojenima od Europske unije (MSFI).

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju informacije uključene u Godišnji izvještaj, ali ne uključuju odvojene i konsolidirane financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima. Naše mišljenje o odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvještaja posloводства, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvještaj posloводства sastavljen u skladu s člancima 22. i 24. Zakona o računovodstvu.

Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti to procijeniti, izvještavamo da:

1. su informacije u priloženom Izvještaju posloводства usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima; te

2. je priložen Izvještaj posloводства sastavljen u skladu s člancima 22. i 24. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i Grupe i njihovog okruženja stečenog u okviru revizije odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u ostalim informacijama. U tom smislu nemamo što izvijestiti.

Odgovornosti uprave i Revizorskog odbora za odvojene i konsolidirane financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu s MSFI i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke i Grupe da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava ili namjerava likvidirati Banku i Grupu ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Revizorski odbor je odgovoran za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka i Grupa.

Odgovornosti revizora za reviziju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerne propuste, lažna predstavljanja ili zaoblazanje internih kontrola.

- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke i Grupe.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke i Grupe da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću revizora na povezane objave u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka i Grupa prekinu s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.
- Planiramo i provodimo grupnu reviziju kako bismo pribavili dovoljno odgovarajućih revizijskih dokaza u vezi financijskih informacija subjekata ili poslovnih jedinica unutar grupe kao temelj za formiranje mišljenja o grupnim financijskim izvještajima. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadzor i pregled rada revizora za potrebe grupne revizije. Jedini smo odgovorni za izražavanje našeg mišljenja.

Mi komuniciramo s Revizorskim odborom u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu Revizorskom odboru da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o radnjama poduzetim kako bi se uklonile prijetnje neovisnosti, te povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s Revizorskim odborom, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

U skladu s člankom 10. stavka 2. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća, u našem izvješću neovisnog revizora dajemo sljedeće informacije koje su potrebne nastavno na zahtjeve MRevS:

Imenovanje revizora i razdoblje angažmana

Inicijalno smo imenovani revizorom Banke 31. ožujka 2021. godine. Naš angažman obnavljan je jednom godišnje od strane Glavne skupštine dioničara, pri čemu je zadnje imenovanje na 28. ožujak 2024., što predstavlja neprekidan angažman od četiri godine.

Dosljednost s Dodatnim izvještajem Revizorskom odboru

Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje o odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima u skladu s dodatnim izvješćem Revizorskom odboru Banke koji smo izdali 11. ožujka 2025. u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Pružanje nerevizijskih usluga

Izjavljujemo da Banci i njezinim kontroliranim tvrtkama u Europskoj uniji nismo pružali zabranjene nerevizijske usluge navedene u članku 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća. Nadalje, nismo pružili ni ostale nerevizijske usluge Banci i njezinim kontroliranim tvrtkama koje nisu objavljene u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima.

Izvještaj o regulatornim izvještajima

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija ((Narodne Novine 42/18, 122/2020, 119/2021 i 108/2022) dalje u tekstu „Odluka”) Uprava Banke sastavila je obrasce koji su prikazani na stranicama 193 do 215, a sadrže odvojeni i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2024. godine, odvojeni i konsolidirani račun dobiti i gubitka, odvojeni i konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, odvojeni i konsolidirani izvještaj o kretanjima kapitala i odvojeni i konsolidirani izvještaj o novčanom toku za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima Banke i Grupe („financijske informacije”). Za ove financijske informacije odgovara Uprava Banke, te sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi važećoj za Banke u Republici Hrvatskoj, ne predstavljaju sastavni dio odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, već su propisani Odlukom.

Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su ove financijske informacije ispravno izvedene iz revidiranih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja. Po našem mišljenju, sukladno provedenim procedurama financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od Europske unije, koji su prikazani na stranicama od 37 do 192 i iz poslovnih knjiga Banke i Grupe.

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Zvonimir Madunić.



Zvonimir Madunić
Član Uprave i ovlašteni revizor

Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50
10000 Zagreb, Republika Hrvatska
18. ožujak 2025. godine

Konsolidirani izvještaj Grupe o dobiti ili gubitku
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine
 (Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Bilješka	2024.	2023.
Neobustavljeno poslovanje			
Prihodi od kamata	3	394,0	390,5
Rashodi od kamata	3	(132,0)	(156,6)
Neto prihod od kamata		262,0	233,9
Prihodi od naknada i provizija	4	99,2	91,2
Rashodi od naknada i provizija	4	(27,2)	(24,9)
Neto prihod od naknada i provizija		72,0	66,3
Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak	5a	21,0	(52,3)
Neto (gubici) od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5b	(0,8)	-
Neto dobiti od trgovanja i preračunavanja monetarne imovine i obveza	5c	(11,2)	66,2
Neto dobiti po financijskoj imovini po amortiziranom trošku	5d	-	-
Ostali poslovni prihodi	6	17,2	18,1
Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi		26,2	32,0
Dobit prije umanjjenja vrijednosti i operativnih troškova		360,2	332,2
Ostali troškovi poslovanja	7	(61,6)	(56,8)
Troškovi amortizacije	7a	(24,8)	(24,4)
Troškovi zaposlenika	8	(85,8)	(74,1)
Neto dobiti/(gubici) uslijed umanjjenja i rezerviranja	9	4,8	(6,0)
Dobit prije poreza		192,8	170,9
Porez na dobit	10a	(35,1)	(30,8)
Dobit za godinu iz neobustavljenog poslovanja		157,7	140,1
Obustavljeno poslovanje			
Dobit za godinu iz obustavljenog poslovanja	31	0,6	0,3
Dobit za godinu		158,3	140,4
Namijenjena:			
Dioničarima Grupe		155,8	138,1
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela		2,5	2,3
		158,3	140,4

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj Grupe o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Bilješka	2024.	2023.
Dobit za godinu		158,3	140,4
Ostala sveobuhvatna dobit:			
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak			
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – vlasničke vrijednosnice	28	7,3	2,9
Ukupno		7,3	2,9
Stavke koje su prenesene ili se mogu prenositi u dobit ili gubitak			
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužničke vrijednosnice	28	5,9	9,0
Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9,15	(0,4)	(0,7)
Ukupno		5,5	8,3
Odgođeni porez	10c	(2,4)	(2,1)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit		10,4	9,1
Ukupna sveobuhvatna dobit		168,7	149,5
Namijenjena:			
Dioničarima Grupe		166,2	147,2
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela		2,5	2,3

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj Grupe o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Bilješka	31.12.2024.	31.12.2023.
IMOVINA			
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	1.128,4	1.607,5
Zajmovi i potraživanja od banaka	12	9,2	-
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	44,0	44,8
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	6.524,1	5.790,2
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15a	25,6	18,3
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15b	733,4	616,1
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	16	420,2	242,3
Nekretnine i oprema	18	91,3	92,3
Imovina s pravom korištenja	18a	15,4	15,4
Ulaganja u nekretnine	19	79,1	28,4
Nematerijalna imovina	20	20,7	15,3
Goodwill		2,7	0,6
Odgođena porezna imovina	10c	9,3	12,7
Potraživanje poreza na dobit	10b	0,0	-
Ostala imovina	21	51,1	40,4
Imovina namijenjena prodaji	22	0,7	0,8
		9.155,2	8.525,1
Imovina iz obustavljenog poslovanja	31	0,2	-
UKUPNA IMOVINA		9.155,4	8.525,1

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj Grupe o financijskom položaju (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Bilješka	31.12.2024.	31.12.2023.
OBVEZE			
Obveze prema drugim bankama	23	10,7	20,0
Obveze prema komitentima	24	6.573,9	6.266,8
Ostala pozajmljena sredstva	25	1.235,6	1.016,2
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	40,5	31,6
Rezervacije za obveze i troškove	26	79,1	63,9
Obveze po osnovi najma MSFI 16	18a	15,7	15,8
Obveze poreza na dobit	10b	13,0	10,5
Ostale obveze	27	66,7	73,9
		8.035,2	7.498,7
Obveze iz obustavljenog poslovanja	31	0,2	-
Ukupne obveze		8.035,4	7.498,7
DIONIČKI KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital		539,2	539,2
Premija na izdane dionice		22,7	22,7
Statutarne i zakonske rezerve		67,5	67,5
Rezerva fer vrijednosti		11,2	0,8
Ostale rezerve		0,4	0,4
Zadržana dobit		460,6	379,9
Ukupni dionički kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Grupe	28	1.101,6	1.010,5
Nekontrolirajući udjeli		18,4	15,9
Ukupni dionički kapital i rezerve	28	1.120,0	1.026,4
UKUPNE OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL I REZERVE		9.155,4	8.525,1

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj Grupe o promjenama vlasničke glavnice

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Zakonske i statutarne rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Rezerva promjene valute	Nekontrolirajući udjeli	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2023. (prije prepravljajanja)	530,1	22,7	67,1	(8,3)	0,4	326,0	0,2	13,6	951,8
Efekt preračuna u prezentacijsku valutu	-	-	-	-	-	0,2	(0,2)	-	-
Stanje na dan 1. siječnja 2023. (nakon prepravljajanja)	530,1	22,7	67,1	(8,3)	0,4	326,2	-	13,6	951,8
Promjene na kapitalu u 2023. godini									
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Dužničke vrijednosnice (bilješka 28)	-	-	-	7,4	-	-	-	-	7,4
- Vlasničke vrijednosnice (bilješka 28)	-	-	-	2,4	-	-	-	-	2,4
Očekivani kreditni gubici za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješke 15b i 28)	-	-	-	(0,7)	-	-	-	-	(0,7)
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	138,1	-	2,3	140,4
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	9,1	-	138,1	-	2,3	149,5
Raspodjela dobiti u rezerve	-	-	0,4	-	-	(0,4)	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	(75,0)	-	-	(75,0)
Prijenos između komponenata kapitala	9,1	-	-	-	-	(9,1)	-	-	-
Konsolidacijska usklađenja	-	-	-	-	-	0,1	-	-	0,1
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	539,2	22,7	67,5	0,8	0,4	379,9	-	15,9	1.026,4
Promjene na kapitalu u 2024. godini									
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Dužničke vrijednosnice (bilješka 28)	-	-	-	4,8	-	-	-	-	4,8
- Vlasničke vrijednosnice (bilješka 28)	-	-	-	6,0	-	-	-	-	6,0
Očekivani kreditni gubici za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješke 15b i 28)	-	-	-	(0,4)	-	-	-	-	(0,4)
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	155,8	-	2,5	158,3
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	10,4	-	155,8	-	2,5	168,7
Dividende	-	-	-	-	-	(75,0)	-	-	(75,0)
Konsolidacijska usklađenja	-	-	-	-	-	(0,1)	-	-	(0,1)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	539,2	22,7	67,5	11,2	0,4	460,6	-	18,4	1.120,0

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani financijski izvještaj Grupe o novčanim tokovima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Bilješka	2024.	2023.
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
Dobit prije poreza		193,4	171,2
Ispravci za usklađenje dobiti prije poreza na neto novac ostvaren iz poslovnih aktivnosti:			
Neto (dobici)/gubici od umanjenja vrijednosti	9	(26,4)	0,2
Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	5a	(21,0)	52,3
Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5b	0,8	-
Otpis i vrijednosno usklađenje materijalne imovine, imovine namijenjene prodaji i preuzete imovine	7	-	0,2
Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke	9	10,2	5,8
Ostale rezervacije	9	11,7	(0,4)
Amortizacija	7a	24,8	24,4
(Dobici) od prodaje i otpisa nekretnina i opreme	6	(1,3)	(0,9)
Kamatni prihod	3,6	(394,5)	(391,0)
Kamatni rashod	3, 7	132,0	156,5
Prihod od ukidanja obračunatih troškova	3	0,2	(0,5)
(Dobici) od prodaje imovine namijenjene prodaji	6	(0,5)	(3,5)
Ostale nenovčane stavke iz ostalih prihoda i rashoda	9	8,3	6,7
Tečajne razlike	5a	20,7	(57,4)
Poslovni prihodi prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama		(41,6)	(36,4)
<i>(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine:</i>			
Obvezna pričuva kod HNB-a		-	180,0
Zajmovi i potraživanja od banaka		(50,6)	24,8
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(707,8)	(458,5)
Ostala imovina		(8,6)	12,5
<i>Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza:</i>			
Obveze prema drugim bankama		(9,7)	(139,3)
Obveze prema komitentima		289,0	284,3
Ostale obveze		(14,5)	18,7
Isplate iz rezervacija za obveze		(6,8)	(8,5)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza na dobit		(550,6)	(122,4)
Plaćeni porez na dobit		(37,4)	(38,1)
Primici od kamata		392,8	448,0
Plaćene kamate		(132,7)	(148,2)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		(327,9)	139,3

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj Grupe o novčanim tokovima (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Bilješka	2024.	2023.
NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
Primici od financijske imovine i obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		79,1	(17,6)
Primici/(izdaci) od vrijednosnica koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(119,5)	(4,6)
(Izdaci) za kupnju materijalne i nematerijalne imovine		(29,0)	(30,5)
Primici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine		4,7	5,5
(Izdaci) za imovinu namijenjenu prodaji		-	(0,2)
Primici od prodaje imovine namijenjene prodaji		0,7	5,0
Izdaci od ulaganja u nekretnine		(0,3)	(15,8)
Primici od prodaje ulaganja u nekretnine		0,2	-
Povećanje ulaganja u ovisna društva		(32,2)	-
(Izdaci)/primici od ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku		(173,5)	(130,8)
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti		0,2	0,2
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti		(269,6)	(188,8)
NOVČANI TOKOVI IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI			
Plaćanja po najmu (MSFI 16)		(4,3)	(4,3)
Povećanje ostalih pozajmljenih sredstava		204,9	265,8
Plaćena dividenda		(75,0)	(75,0)
Neto novac iz financijskih aktivnosti		125,6	186,5
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		(471,9)	137,0
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		1.607,5	1.471,4
Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		0,3	(0,9)
Novac i novčani ekvivalenti stečeni kupnjom Zagrebtower d.o.o.		1,7	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	30	1.137,6	1.607,5

Nekonsolidirani izvještaj Banke o dobiti ili gubitku
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine
 (Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Bilješka	2024.	2023.
Prihodi od kamata	3	362,9	368,7
Rashodi od kamata	3	(113,9)	(144,7)
Neto prihod od kamata		249,0	224,0
Prihodi od naknada i provizija	4	98,7	90,8
Rashodi od naknada i provizija	4	(27,1)	(25,2)
Neto prihod od naknada i provizija		71,6	65,6
Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak	5a	21,0	(52,3)
Neto (gubici) od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5b	(0,8)	-
Neto dobiti od trgovanja i preračunavanja monetarne imovine i obveza	5c	(11,2)	66,2
Neto dobiti po financijskoj imovini po amortiziranom trošku	5d	-	-
Ostali poslovni prihodi	6	3,4	7,8
Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi		12,4	21,7
Dobit prije umanjivanja vrijednosti i operativnih troškova		333,0	311,3
Ostali troškovi poslovanja	7	(55,0)	(53,0)
Troškovi amortizacije	7a	(18,4)	(18,2)
Troškovi zaposlenika	8	(78,5)	(68,1)
Neto dobiti/(gubici) uslijed umanjivanja i rezerviranja	9	5,0	(7,6)
Dobit prije poreza		186,1	164,4
Porez na dobit	10a	(33,7)	(29,6)
Dobit za godinu		152,4	134,8

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj Banke o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Bilješka	2024.	2023.
Dobit za godinu		152,4	134,8
Ostala sveobuhvatna dobit:			
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak			
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – vlasničke vrijednosnice	28	7,3	2,9
Ukupno		7,3	2,9
Stavke koje su prenesene ili se mogu prenositi u dobit ili gubitak			
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužničke vrijednosnice	28	5,9	9,0
Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9,15	(0,4)	(0,7)
Ukupno		5,5	8,3
Odgođeni porez	10c	(2,4)	(2,1)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit		10,4	9,1
Ukupna sveobuhvatna dobit		162,8	143,9

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj Banke o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Bilješka	31.12.2024.	31.12.2023.
IMOVINA			
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	1.126,9	1.607,5
Zajmovi i potraživanja od banaka	12	9,2	-
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	44,0	44,6
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	5.992,1	5.332,0
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15a	25,6	18,3
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15b	733,4	616,1
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	16	420,2	242,3
Ulaganja u ovisna društva	17	46,7	42,2
Nekretnine i oprema	18	46,1	45,8
Imovina s pravom korištenja	18a	21,8	22,3
Ulaganja u nekretnine	19	9,3	9,5
Nematerijalna imovina	20	20,0	14,9
Odgođena porezna imovina	10c	13,2	11,1
Ostala imovina	21	26,2	18,7
Imovina namijenjena prodaji	22	0,7	0,1
UKUPNA IMOVINA		8.535,4	8.025,4

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj Banke o financijskom položaju (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Bilješka	31.12.2024.	31.12.2023.
OBVEZE			
Obveze prema drugim bankama	23	10,7	20,0
Obveze prema komitentima	24	6.577,8	6.275,1
Ostala pozajmljena sredstva	25	664,7	551,0
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	40,5	31,6
Rezervacije za obveze i troškove	26	78,2	63,2
Obveze po osnovi najma MSFI 16	18a	22,6	23,0
Obveze poreza na dobit	10b	12,7	10,8
Ostale obveze	27	50,4	60,7
Ukupne obveze		7.457,6	7.035,4
DIONIČKI KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital		539,2	539,2
Premija na izdane dionice		22,7	22,7
Statutarne i zakonske rezerve		67,5	67,5
Rezerva fer vrijednosti		11,2	0,8
Ostale rezerve		0,4	0,4
Zadržana dobit		436,8	359,4
Ukupni dionički kapital i rezerve	28	1.077,8	990,0
UKUPNE OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL I REZERVE		8.535,4	8.025,4

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj Banke o promjenama vlasničke glavnice

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Zakonske i statutarne rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Ostale rezerve	Rezerva promjene valute	Zadržana dobit / (gubitak)	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2023. (prije prepravljanja)	530,1	22,7	67,1	(8,3)	0,4	(0,1)	309,2	921,1
Efekt preračuna u prezentacijsku valutu	-	-	-	-	-	0,1	(0,1)	-
Stanje na dan 1. siječnja 2023. (nakon prepravljanja)	530,1	22,7	67,1	(8,3)	0,4	-	309,1	921,1
Promjene na kapitalu u 2023. godini	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-	-
- Dužničke vrijednosnice (bilješka 28)	-	-	-	7,4	-	-	-	7,4
- Vlasničke vrijednosnice (bilješka 28)	-	-	-	2,4	-	-	-	2,4
Očekivani kreditni gubici za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješke 15b i 28)	-	-	-	(0,7)	-	-	-	(0,7)
Aktuarski dobici po rezervacijama za otpremnine (bilješke 26 i 28)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	134,8	134,8
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	9,1	-	-	134,8	143,9
Raspodjela dobiti u rezerve	-	-	0,4	-	-	-	(0,4)	-
Dividende	-	-	-	-	-	-	(75,0)	(75,0)
Prijenosi između komponenata kapitala	9,1	-	-	-	-	-	(9,1)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	539,2	22,7	67,5	0,8	0,4	-	359,4	990,0
Stanje na dan 1. siječnja 2024. (prije prepravljanja)	539,2	22,7	67,5	0,8	0,4	-	359,4	990,0
Efekt preračuna u prezentacijsku valutu	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 1. siječnja 2024. (nakon prepravljanja)	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjene na kapitalu u 2024. godini	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-	-
- Dužničke vrijednosnice (bilješka 28)	-	-	-	4,9	-	-	-	4,9
- Vlasničke vrijednosnice (bilješka 28)	-	-	-	6,0	-	-	-	6,0
Očekivani kreditni gubici za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješke 15b i 28)	-	-	-	(0,5)	-	-	-	(0,5)
Aktuarski dobici po rezervacijama za otpremnine (bilješke 26 i 28)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	152,4	152,4
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	10,4	-	-	152,4	162,8
Raspodjela dobiti u rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	-	(75)	(75)
Prijenosi između komponenata kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	539,2	22,7	67,5	11,2	0,4	-	436,8	1.077,8

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj Banke o novčanim tokovima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Bilješka	2024.	2023.
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
Dobit prije poreza		186,1	164,4
Ispravci za usklađenje dobiti prije poreza na neto novac ostvaren iz poslovnih aktivnosti			
Neto (dobici)/gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine	9	(26,4)	1,8
Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	5a	(20,9)	52,3
Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5b	0,8	-
Otpis i vrijednosno usklađenje materijalne imovine, imovine namijenjene prodaji i preuzete imovine	7	-	0,1
Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke	9	10,1	5,8
Ostale rezervacije	9	11,7	(0,2)
Amortizacija	7a	18,4	18,2
(Dobici) od prodaje imovine namijenjene prodaji	6	(0,5)	(3,3)
Kamatni prihod	3, 6	(363,3)	(369,0)
Kamatni rashod	3	113,8	144,7
Prihod od ukidanja obračunatih troškova	6	(0,1)	(0,3)
Ostale nenovčane stavke iz ostalih prihoda i rashoda	6, 7	8,2	4,8
Tečajne razlike	5c	20,7	(57,4)
Poslovni prihodi prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama		(41,4)	(38,1)
<i>(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine:</i>			
Obvezna pričuva kod HNB-a		-	180,0
Zajmovi i potraživanja od banaka		(50,7)	24,8
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(635,0)	(310,5)
Ostala imovina		(7,7)	26,0
<i>Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza:</i>			
Obveze prema drugim bankama		(9,7)	(139,2)
Obveze prema komitentima		284,6	269,1
Ostale obveze		(15,9)	15,4
Isplate iz rezervacija za obveze		(6,9)	(8,7)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza na dobit		(482,7)	18,8
Plaćeni porez na dobit		(36,2)	(37,2)
Primici od kamata		362,0	364,4
Plaćene kamate		(114,6)	(137,5)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		(271,5)	208,5
NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
Financijska imovina i obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		79,0	(21,0)
Vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(119,5)	(4,6)
Kupnja materijalne i nematerijalne imovine		(18,4)	(18,5)
Povećanje ulaganja u ovisna društva		(5,2)	-
Primici od prodaje imovine namijenjene prodaji		0,7	4,7
(Povećanje) ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku		(173,6)	(130,8)
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti		0,2	1,2
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti		(236,8)	(169,0)

Nekonsolidirani izvještaj Banke o novčanim tokovima (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Bilješka	2024.	2023.
NOVČANI TOKOVI IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI			
Plaćanja po najmu (MSFI 16)		(5,2)	(5,2)
Povećanje ostalih pozajmljenih sredstava		116,8	177,7
Plaćena dividenda		(75,0)	(75,0)
Neto novac iz financijskih aktivnosti		36,6	97,5
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(471,7)	137,0
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		1.607,5	1.471,4
Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		0,3	(0,9)
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	31	1.136,1	1.607,5

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Temeljne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku.

1.1 Osnova za izradu izvještaja

1.1.1 Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska unija.

Grupa/Banka je prilikom pripreme ovih financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. i dalje uzimala u obzir određene minimalne rezervacije sukladno važećim pravilima Hrvatske narodne banke (HNB) primarno vezano za utvrđivanje kreditnih gubitaka za individualne plasmane koji su duži period vremena u statusu neizmirenja te rezerviranja za određene kategorije sudskih sporova. Grupa smatra da primjena navedenih preostalih pravila ne utječe na materijalnu usklađenost izvještaja sa MSFI.

1.1.2 Osnova za mjerenje

Grupa/Banka odvojene i konsolidirane financijske izvještaje sastavlja prema konvenciji povijesnog troška, modificiranom početnim priznavanjem financijskih instrumenata po fer vrijednosti i revalorizacijom financijskih instrumenata kategoriziranih po fer vrijednosti kroz račun dobit ili gubitka ("FVRDG") i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ("FVOSD"). Glavne računovodstvene politike primijenjene pri sastavljanju ovih financijskih izvještaja navedene su u nastavku ove bilješke. Ove politike su dosljedno primjenjivane na sva prikazana razdoblja, osim ako nije drugačije navedeno.

1.1.3 Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme financijskih izvještaja, rukovodstvo donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda razdoblja. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim okolnostima, kao i na informacijama koje su bile dostupne na datum izrade financijskih izvještaja, a rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije trenutačno dostupna iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu odgovarajućih standarda i koje imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 2.

Računovodstvene politike prikazane u nastavku, uključujući promjene istih nastale uslijed stupanja na snagu novih standarda i izmjena postojećih te tumačenja koja su stupila na snagu (i usvojena od strane Europske unije) primijenjene su na razdoblja u kojima su bile na snazi.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

1.1 Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

1.1.4 Promjene u računovodstvenim politikama i objavama

Usvojene računovodstvene politike usklađene su s računovodstvenim politikama prethodne financijske godine osim sljedećih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (MSFI) te njihovih izmjena i dopuna usvojenih od strane Grupe/Banke od 1. siječnja 2024.:

- **MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih (Izmjene i dopune)** - izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024. godine te je primjena retroaktivna. Cilj izmjena i dopuna je pojasniti načela MRS-a 1 za klasifikaciju obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih. Izmjenama i dopunama se pojašnjava značenje prava na odgodu namire, zahtjeva da to pravo postoji na kraju izvještajnog razdoblja, da namjera uprave ne utječe na kratkoročnu ili dugoročnu klasifikaciju te da, mogućnosti druge ugovorne strane koje bi mogle rezultirati namirom pomoću prijenosa vlastitih vlasničkih instrumenata, ne utječu na kratkoročnu ili dugoročnu klasifikaciju. Također, izmjenama i dopunama se navodi da će samo kovenanti kojih se subjekt mora pridržavati na ili prije datuma izvještavanja utjecati na klasifikaciju obveze. Dodatne objave potrebne su i za dugoročne obveze koje proizlaze iz ugovora o kreditu koji uključuju kovenante koje treba ispoštovati unutar dvanaest mjeseci nakon izvještajnog razdoblja.
- **MSFI 16 Najmovi: Obveza za najam u povratnom najmu (Izmjene i dopune)** - izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024. godine. Izmjenama i dopunama se nastoje poboljšati zahtjevi koje prodavatelj-najmoprimac koristi za mjerenje obveze za najam koja proizlazi iz transakcije povratnog najma u MSFI-ju 16, dok se njime ne mijenja računovodstvo najмова koji nisu povezani s transakcijama povratnih najмова. Sukladno izmjenama i dopunama, prodavatelj-najmoprimac određuje "plaćanja najma" ili "prilagođena plaćanja najma" na takav način da prodavatelj-najmoprimac ne prizna ikakav iznos dobiti ili gubitka koji se odnosi na pravo korištenja koje zadržava. Primjena ovih zahtjeva ne sprječava prodavatelja-najmoprimalca da u računu dobiti ili gubitka prizna bilo kakvu dobit ili gubitak koji se odnosi na djelomični ili potpuni raskid najma. Izmjene i dopune primjenjuju se retroaktivno na transakcije povratnog najma u koje se ušlo nakon datuma početne primjene, što je početak godišnjeg izvještajnog razdoblja u kojem je subjekt prvi put primijenio MSFI 16.
- **MRS 7 Izvještaj o novčanom toku i MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje - Financijski aranžmani dobavljača (Izmjene i dopune)** - izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024. godine. Izmjene i dopune dopunjavaju zahtjeve koji već postoje u MSFI-jevima i zahtijevaju da subjekt objavi odredbe i uvjete financiranja dobavljača. Dodatno, subjekti trebaju objaviti na početku i na kraju izvještajnog razdoblja neto knjigovodstvene vrijednosti obveza po ugovorima o financiranju dobavljača i stavaka financijskih izvještaja unutar kojih su te obveze prezentirane te neto knjigovodstvene vrijednosti financijskih obveza i stavaka financijskih izvještaja za koje su pružatelji financiranja već podmirili odgovarajuće obveze prema dobavljačima. Subjekti također trebaju objaviti vrstu i utjecaj nenovčanih promjena u neto knjigovodstvenoj vrijednosti obveza po ugovorima o financiranju dobavljača koje onemogućavaju usporedivost financijskih obveza. Nadalje, izmjene i dopune zahtijevaju da subjekt objavi na početku i kraju izvještajnog razdoblja raspon datuma dospelosti financijskih obveza prema pružateljima financiranja te za usporedive obveze prema dobavljačima koji nisu dio tih ugovora.

Usvajanje novih MSFI-jeva i njihovih izmjena i dopuna nije imalo značajnog utjecaja na financijske izvještaje Grupe/Banke.

1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

1.1 Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

1.1.5 Standardi koji još nisu na snazi, ali su usvojeni od strane Europske unije

- **MRS 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta: Nedostatak razmjenjivosti (Izmjene i dopune)** - izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2025. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena. Izmjenama i dopunama se navodi kako bi subjekt trebao utvrditi je li valuta razmjenjiva te način utvrđivanja promptnog tečaja u nedostatku razmjenjivosti. Valuta se smatra razmjenjivom s drugom valutom kada subjekt može pribaviti drugu valutu unutar vremenskog okvira koji dopušta uobičajeno administrativno kašnjenje i kroz tržište ili tržišni mehanizam pomoću kojeg bi transakcija razmjene stvorila ostvariva prava i utvrdive obveze. Ako valuta nije razmjenjiva s drugom valutom, subjekt mora procijeniti promptni tečaj na datum mjerenja. Cilj subjekta prilikom procjene promptnog tečaja je odražavanje tečaja po kojem bi se odvila redovna transakcija na datum mjerenja između tržišnih sudionika pod ekonomskim uvjetima koji prevladavaju na tržištu. Izmjene i dopune navode da subjekt može koristiti vidljivi tečaj bez prilagodbi ili drugu metodu procjene. Uprava procijenjuje da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe/Banke u razdoblju prve primjene standarda.

1.1.6 Standardi koji su izdani, ali još nisu na snazi i nisu ranije usvojeni

- **MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje – Klasifikacija i mjerenje financijskih instrumenata (Izmjene i dopune)** - izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2026. godine. Dopuštena je ranija primjena izmjena i dopuna vezanih za klasifikaciju financijske imovine i povezanih objava uz mogućnost primjene ostalih izmjena na kasniji datum. Izmjene i dopune pojašnjavaju da se financijska obveza prestaje priznavati na „datum namire“, kada se obveza ispunjava, otkazuje, istječe ili na drugi način ispunjava uvjete za prestanak priznavanja. Uvode opciju računovodstvene politike za prestanak priznavanja obveza koje se namiruju putem elektroničkih platnih sustava prije datuma namire, ako su ispunjeni određeni uvjeti. Također pružaju smjernice za procjenu karakteristika ugovornih novčanih tokova financijske imovine s obilježjima povezanim s okolišem, društvom i upravljanjem (ESG) ili drugim sličnim uvjetnim obilježjima. Dodatno, pojašnjavaju tretman imovine bez mogućnosti regresa i ugovorno vezanih instrumenata te zahtijevaju dodatne objave sukladno MSFI 7 za financijsku imovinu i obveze s upućivanjem na uvjetne događaje (uključujući one povezane s ESG čimbenicima) i vlasničke instrumente klasificirane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava procijenjuje da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe/Banke u razdoblju prve primjene standarda.
- **MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje – Ugovori povezani s električnom energijom ovisnom o prirodnim izvorima (Izmjene i dopune).** Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2026. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena. Izmjene uključuju pojašnjenje primjene zahtjeva za „vlastitu upotrebu“, dopuštajući računovodstvo zaštite ako se ugovori obuhvaćeni izmjenama koriste kao instrumenti zaštite, te uvode nove zahtjeve za objavljivanje kako bi se investitorima omogućilo razumijevanje utjecaja tih ugovora na financijsku uspješnost i novčane tokove društva. Pojašnjenja u vezi sa zahtjevima za „vlastitu upotrebu“ moraju se primijeniti retroaktivno, dok se smjernice koje dopuštaju računovodstvo zaštite moraju primijeniti prospektivno na nove odnose zaštite koji su određeni na ili nakon datuma inicijalne primjene. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava procijenjuje da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe/Banke u razdoblju prve primjene standarda.
- **MSFI 18 Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima.** MSFI 18 uvodi nove zahtjeve za prezentaciju unutar računa dobiti ili gubitka. Zahtijeva od subjekta da klasificira sve prihode i rashode unutar svog računa dobiti ili gubitka u jednu od pet kategorija: operativni; investicijski; financijski; porezi na dobit; i prekinuto poslovanje. Ove kategorije dopunjene su zahtjevima za prikaz međuzbrojeva i ukupnih iznosa za „operativnu dobit ili gubitak“, „dobit ili gubitak prije troškova financiranja i poreza na dobit“ i „dobit ili gubitak“. Također zahtijeva objavljivanje mjera uspješnosti koje definira uprava i uključuje nove zahtjeve za agregiranje i disagregiranje financijskih informacija na temelju identificiranih „uloga“ primarnih financijskih izvještaja i bilješki. Uz to, dolazi do posljedičnih izmjena drugih računovodstvenih standarda. MSFI 18 primjenjuje se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

1.1 Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

1.1.6 Standardi koji su izdani, ali još nisu na snazi i nisu ranije usvojeni (nastavak)

ili nakon 1. siječnja 2027. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena. Retroaktivna primjena obvezna je u godišnjim i privremenim financijskim izvještajima. Standard još nije usvojen na razini Europske Unije. Uprava procijenjuje da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe/Banke u razdoblju prve primjene standarda.

- **MSFI 19 Ovisna društva bez javne odgovornosti: Objavljivanje** - MSFI 19 dopušta ovisnim društvima bez javne odgovornosti korištenje smanjenih zahtjeva za objavljivanje ako njihovo matično društvo (bilo krajnje ili posredno) priprema javno dostupne konsolidirane financijske izvještaje u skladu s MSFI računovodstvenim standardima. Navedena ovisna društva i dalje moraju primjenjivati zahtjeve za priznavanje, mjerenje i prezentaciju iz drugih MSFI računovodstvenih standarda. Osim ako nije drugačije navedeno, kvalificirani subjekti koji odluče primijeniti MSFI 19 neće biti obvezni primjenjivati zahtjeve za objavljivanje iz drugih MSFI računovodstvenih standarda. MSFI 19 primjenjuje se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2027. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena. Standard još nije usvojen na razini Europske Unije. Uprava procijenjuje da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe/Banke u razdoblju prve primjene standarda.
- **Godišnja poboljšanja MSFI računovodstvenih standarda – Izdanje 11.** Proces godišnjih poboljšanja odbora za MSFI-jeve bavi se nehitnim, ali nužnim pojašnjenjima i izmjenama MSFI-jeva. U srpnju 2024. godine, odbor za MSFI-jeve izdao je Godišnja poboljšanja MSFI računovodstvenih standarda — Izdanje 11. Subjekt primjenjuje navedene izmjene za godišnja izvještajna razdoblja koja započinju na ili nakon 1. siječnja 2026. godine. Godišnja poboljšanja MSFI računovodstvenih standarda - Izdanje 11 uključuju izmjene MSFI-ja 1, MSFI-ja 7, MSFI-ja 9, MSFI-ja 10 i MRS-a 7. Ove izmjene imaju cilj pojasniti terminologiju, ispraviti manje nepredviđene posljedice, propuste ili neusklađenosti između zahtjeva u standardima. Standard još nije usvojen na razini Europske Unije. Uprava procijenjuje da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe/Banke u razdoblju prve primjene standarda.
- **Izmjene i dopune MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji i MRS 28 Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate: prodaja ili doprinos imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata.** Izmjenama i dopunama se rješava pitanje priznate nedosljednosti između zahtjeva MSFI-ja 10 i MRS-a 28, u postupanju s prodajom ili doprinosom imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata. Glavna posljedica izmjena je da se puna dobit ili gubitak priznaju kada transakcija uključuje poslovanje (bez obzira na to je li smješteno u ovisnom društvu). Djelomična dobit ili gubitak priznaje se kada transakcija uključuje imovinu koja ne čini poslovanje, čak i ako je ta imovina smještena u ovisnom društvu. Odbor za MSFI-jeve je u prosincu 2015. godine odgodio datum stupanja na snagu ove izmjene i dopune na neodređeno vrijeme do ishoda svojeg istraživačkog projekta o računovodstvenoj metodi udjela. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava procijenjuje da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe/Banke u razdoblju prve primjene standarda.

1.2 Konsolidacija

Konsolidirani financijski izvještaji uključuju financijske izvještaje Banke i društava pod direktnom i indirektnom kontrolom Banke (zajedno "Grupa"). Sastav Grupe prikazan je u bilješci 17.

Banka kontrolira drugo društvo kada ima pravo na varijabilni povrat iz sudjelovanja u društvu te svojom moći nad subjektom ima mogućnost utjecati na prinos. Banka ponovno procjenjuje ima li kontrolu kada se promjeni jedan ili više elemenata kontrole. To uključuje okolnosti u kojima zaštitnička prava koje ima Grupa (na primjer, ona koja proizlaze iz kreditne aktivnosti) postanu značajna i dovode do toga da Grupa ima moć nad subjektom.

Ovisna društva

Ovisna društva su društva koja kontrolira Banka. Financijski izvještaji ovisnih društava uključeni su u konsolidirane financijske izvještaje od trenutka kad je stečena kontrola do trenutka prestanka kontrole. Računovodstvene politike ovisnih društava prilagođavaju se prema potrebi, kako bi se osigurala usklađenost s

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

1.2 Konsolidacija (nastavak)

politikama Grupe. Gubici koji se odnose na nekontrolirajuće udjele u ovisnim društvima raspoređuju se na vlasnike nekontrolirajućih udjela iako oni zbog toga mogu imati negativan saldo. U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u povezana društva iskazuju se po trošku umanjenom za umanjene vrijednosti.

Ulaganja u ovisna društva konsolidiraju se metodom pune konsolidacije u konsolidiranim financijskim izvještajima Grupe.

Nekontrolirajući udjeli

Grupa nekontrolirajuće udjele iskazuje prema njihovom razmjernom udjelu u priznatom iznosu prepoznatljive neto imovine društva koje se stječe na datum stjecanja.

Transakcije koje se eliminiraju prilikom konsolidacije

Unutar grupna stanja i transakcije te nerealizirani prihodi i rashodi (s izuzetkom dobitka i gubitka po osnovi tečajnih razlika uslijed svođenja pozicija u izvještaju o financijskom položaju) koji proizlaze iz unutar grupnih transakcija, eliminiraju se prilikom sastavljanja konsolidiranih financijskih izvještaja. Nerealizirani gubici se eliminiraju na isti način kao i nerealizirani dobici, ali samo pod uvjetom da nema dokaza o umanjenju vrijednosti.

Upravljanje fondovima

Grupa upravlja imovinom koja se drži u investicijskim fondovima u ime ulagatelja. Financijski izvještaji tih subjekata nisu uključeni u ove konsolidirane financijske izvještaje osim u slučaju kada Grupa ima kontrolu nad subjektom (na izvještajni datum nije bilo takvih slučajeva).

1.3 Funkcijska i prezentacijska valuta

Stavke uključene u financijske izvještaje iskazane su u valuti primarnog ekonomskog okruženja u kojem subjekt posluje („funkcijska valuta“). Financijski izvještaji iskazani su u eurima („eur“) koja je funkcijska i prezentacijska valuta Grupe/Banke. Iznosi su zaokruženi na najbliži milijun s jednim decimalnim mjestom (ukoliko nije drugačije navedeno).

Obzirom da je Republika Hrvatska od 1. siječnja 2023. godine sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, uvela euro kao službenu valutu, Grupa je za potrebe pripreme financijskih izvještaja za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine, promijenila prezentacijsku valutu iz kuna u eure, te su financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine prvi pripremljeni u eurima. Euro je od 1. siječnja 2023. godine također i funkcijska valuta Grupe (do 1. siječnja 2023. godine to je bila kuna).

Tečajevi Hrvatske narodne banke za najvažnije valute, korišteni za preračun monetarne imovine i obveza Grupe/Banke na dan izvještaja o financijskom položaju bili su kako slijedi:

31. prosinca 2023.	1 EUR = 0,9260 CHF	1 EUR = 1,1050 USD
31. prosinca 2024.	1 EUR = 0,9435 CHF	1 EUR = 1,0444 USD

1.4 Preračunavanje stranih valuta

Grupa/Banka transakcije u stranim valutama preračunava u funkcionalnu valutu po tečaju važećem na dan transakcije. Dobici i gubici po osnovi tečajnih razlika proizašli iz namire takvih transakcija i po osnovi svođenja monetarne imovine i obveza nominiranih u stranim valutama po tečaju krajem godine priznaju se u računu dobiti ili gubitka na poziciji Neto dobiti/(gubici) od trgovanja i preračunavanja monetarne imovine i obveza (bilješka 5c).

Nemonetarna imovina i stavke u stranoj valuti koje se mjere po povijesnom trošku preračunavaju se po tečaju na datum transakcije i ne preračunavaju se ponovno na datum izvještavanja. Promjene fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica nominiranih u stranoj valuti koje se sukladno MSFI 9 mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Tečajne razlike i očekivani kreditni gubici po tim vrijednosnicama priznaju se kroz dobit ili gubitak na poziciji Neto (gubici) od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Promjene fer vrijednosti i tečajne razlike vlasničkih vrijednosnica nominiranih u stranoj valuti priznaju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – opcija fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

1.5 Najmovi

Grupa/Banka najmove mjeri u skladu s MSFI 16.

a) Priznavanje obveze po osnovi najma

Grupa/Banka priznaje obveze po osnovi operativnih najмова te ih mjeri po sadašnjoj vrijednosti potraživanja za najam na dan početka primjene MSFI-ja 16. Plaćanja najma diskontiraju se primjenom kamatne stope koja je sadržana u najmu ili, ako se ta stopa ne može odmah utvrditi, primjenom granične stope zaduživanja. Na datum početnog priznavanja, plaćanja po najmu uključena u mjerenje obveze po najmu uključuju sljedeće vrste plaćanja za pravo korištenja odnosno imovine tijekom trajanja najma:

- fiksna plaćanja najma umanjena za sve poticaje za najam,
- varijabilna plaćanja najma koja ovise o tržišnim indeksima ili stopama,
- iznose za koje se očekuje da će ih najmoprimac plaćati na temelju jamstava za ostatak vrijednosti,
- cijena izvršenja opcije kupnje, ukoliko je izvjesno da će se ta opcija ostvariti i
- plaćanja kazni za raskid najma ako razdoblje najma odražava da će najmoprimac iskoristiti mogućnost raskida najma.

b) Priznavanje imovine s pravom korištenja

Imovina s pravom korištenja se inicijalno mjeri po trošku.

Trošak imovine s pravom korištenja obuhvaća:

- početnu procjenu obveza po najmu koja ne uključuje porez na dodanu vrijednost,
- sve najmove plaćene na datum početka ili ranije, umanjene za bilo koje primljene poticaje za najam, početne troškove koje najmoprimac izravno snosi kao posljedicu sklapanja ugovora o najmu,
- procjene troškova koje će najmoprimac snositi za rastavljanje i uklanjanje predmetne imovine ili za adaptaciju/obnovu.

Grupa/Banka koristi praktična rješenja koja se odnose na kratkoročne najmove (kraće od 12 mjeseci) kao i u slučaju najмова kod kojih odnosna imovina ima malu vrijednost (manje od 5.000 USD preračunato u funkcionalnu valutu po srednjem tečaju na dan ugovora) i za koje ugovore neće priznati financijske obveze niti odgovarajuću imovinu s pravom korištenja. Ove vrste plaćanja će se priznati kao troškovi koristeći linearnu metodu tijekom trajanja najma.

Trošak poreza na dodanu vrijednost po svim ugovorima o najmu koji se mjere u skladu s MSFI 16 priznaje se direktno u administrativne troškove i prikazan je u bilješci 7.

1.6 Prihod i rashod od kamata

Grupa/Banka prihode i rashode od kamata obračunava po načelu nastanka na temelju nepodmirene glavnice i po primjenjivoj efektivnoj kamatnoj stopi.

Prihodi od kamata uključuju kuponske kamate zarađene od ulaganja s fiksnim prihodom i vrijednosnica, kao i obračunati diskont i premiju na instrumente izdane uz diskont ili premiju.

Prihodi i rashodi od kamata uključuju i kamate od kamatnih derivata te od nekamatnih derivata koji se vode u knjizi Banke.

Grupa/Banka jednokratne naknade kod odobravanja kredita koji će vjerojatno biti povučeni odgađa (zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja) i priznaje kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit te tako usklađuje prihode od kamata.

Grupa/Banka kamatne prihode po financijskoj imovini raspoređenoj u Fazu 3 priznaje se po naplati te prikazuje u račun dobiti i gubitka na poziciji Neto prihod od kamata (bilješka 3).

Zatezne kamate od financijske imovine i financijskih obveza priznaju se u Ostalim poslovnim prihodima (bilješka 6) odnosno u Ostalim troškovima poslovanja (bilješka 7).

1.7 Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije koje Grupa/Banka obračunava i naplaćuje od klijenata za obavljanje financijskih usluga sastoje se uglavnom od provizija za usluge u domaćem i inozemnom platnom prometu i kreditno garancijske usluge, usluge vođenja računa, usluge po kartičnom poslovanju, usluge upravljanja imovinom i ostale slične financijske usluge koje Grupa/Banka obavlja sukladno registraciji. Naknade koje su uključene u izračun efektivne kamatne stope priznaju se kao kamatni prihodi i rashodi. Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se u računu dobiti i gubitka na poziciji Neto prihod od naknada i provizija (bilješka 4) temeljem

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

1.7 Prihodi i rashodi od naknada i provizija (nastavak)

predmetnog ugovora o obavljanju usluge i to u trenutku kad je određena usluga obavljena. Naknade i provizije koje se plaćaju i naplaćuju unaprijed razgraničavaju se tijekom razdoblja pružanja usluge koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

1.8 Primanja zaposlenih

Kratkoročna primanja

Grupa/Banka svojim zaposlenicima isplaćuje redovna mjesečna primanja, u okviru kojih vrši plaćanja svih javnih davanja državi, kao i uplate u mirovinske fondove. U okviru redovnih mjesečnih plaćanja Grupa/Banka isplaćuje i naknade za kratkoročna odsustva kao što su plaćeni godišnji odmor, bolovanje i slično.

Sva navedena primanja priznaju se kao trošak u računu dobiti i gubitka na poziciji Troškovi zaposlenika (bilješka 8) u razdoblju u kojem nastaju.

Obveze za bonuse

Grupa/Banka formira procjenu troška godišnjih bonusa na temelju postavljenih ključnih pokazatelja uspješnosti zaposlenika te za ukupno ostvarenje zadanih ciljeva od 100%. Nakon provedene evaluacije rada zaposlenika u protekloj godini odnosno nakon evaluacije postavljenih razvojnih ciljeva te provedenog ocjenjivanja vrši se isplata godišnjeg bonusa zaposlenicima koristeći procijenjena sredstva.

Otpremnine za odlazak u mirovinu

Prilikom ostvarenja uvjeta za punu mirovinu zaposlenika, Grupa/Banka dodjeljuje jednokratnu naknadu zaposlenicima u visini maksimalnog neoporezivog iznosa propisanog Zakonom i Pravilnikom o porezu na dohodak. Isplata se provodi koristeći sredstva koja su rezervirana temeljem izračuna od strane neovisnog kvalificiranog procjenitelja. Izračun se provodi jednom godišnje prema podacima na kraju godine o broju zaposlenika, stažu i godinama života. Temeljem dobivenog izračuna od strane neovisnog kvalificiranog procjenitelja Grupa/Banka knjiži aktuarske dobitke/gubitke u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju, dok trošak kamate, minulog i tekućeg rada knjiži u račun dobiti i gubitka na poziciji Troškovi zaposlenika (bilješka 8), u periodu u kojem nastanu. Obveza je prikazana u Rezervacijama za obveze i troškove.

Jubilarne nagrade

Grupa/Banka dodjeljuje jubilarne nagrade zaposlenicima na mjesečnoj osnovi kada se ostvare uvjeti za stjecanje jubilarne nagrade odnosno kad se ispuni uvjet ukupnog staža od 10 godina rada u Grupi/banci te svakih sljedećih 5 godina. Plaćanja se provode koristeći sredstva koja su rezervirana temeljem izračuna od strane neovisnog kvalificiranog procjenitelja. Izračun se provodi jednom godišnje prema podacima na kraju godine o broju zaposlenika, stažu i godinama života. Temeljem dobivenog izračuna od strane neovisnog kvalificiranog procjenitelja Grupa/Banka knjiži iznos obveze za jubilarne nagrade u računu dobiti i gubitka na poziciji Troškovi zaposlenika (bilješka 8). Obveza je prikazana u Rezervacijama za obveze i troškove.

1.9 Oporezivanje

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu i sadrži tekući i odgođeni porez.

Tekući porezi

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od dobiti koja je iskazana u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao ni stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Grupe/Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na kraju izvještajnog razdoblja.

Odgođeni porezi

Grupa /Banka preispituje na kraju svakog izvještajnog razdoblja knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine te ju umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

1.9 Oporezivanje (nastavak)

Odgođeni porezi (nastavak)

Grupa/Banka odgođenu poreznu imovinu i odgođene porezne obveze obračunava po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva, a koje se temelje na poreznim stopama i poreznim zakonima i propisima koji su na snazi ili u postupku donošenja na kraju izvještajnog razdoblja. Vrednovanje odgođenih poreznih obveza i odgođene porezne imovine odražava porezne konsekvence načina na koji Grupa/Banka očekuje povratiti ili podmiriti knjigovodstveni iznos svoje imovine, odnosno svojih obveza na kraju izvještajnog razdoblja.

Grupa/Banka prebija odgođenu poreznu imovinu i odgođene porezne obveze sukladno zakonskom pravu prijeboja te Grupa/Banka svoju tekuću poreznu imovinu i svoje tekuće porezne obveze podmirujeu neto iznosu.

Tekući i odgođeni porezi razdoblja

Tekući i odgođeni porezi priznaju se kao prihod ili rashod u poziciji Porez na dobit (bilješka 10) osim poreza koji se odnose na stavke koje se iskazuju izravno na kapitalu i rezervama, u kojem slučaju se i porez također iskazuje na kapitalu.

1.10 Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, sredstva kod Hrvatske narodne banke („HNB”), račune kod ostalih banaka i oročena sredstva kod banaka s ugovornim dospeljem do tri mjeseca.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju jamstvene depozite budući da ta sredstva nisu na raspolaganju Grupi/Banci u njenom svakodnevnom poslovanju.

1.11 Financijski instrumenti

Klasifikacija

Grupa/Banka priznaje financijsku imovinu prilikom kupnje i prodaje na datum namire osim derivativne financijske imovine koja se priznaje da datum trgovanja. Grupa/Banka primjenjuje MSFI 9 te, ovisno o poslovnom modelu za upravljanje financijskom imovinom i ugovornim uvjetima novčanih tokova, klasificira financijsku imovinu u sljedeće kategorije sukladno metodi mjerenja: financijska imovina po amortiziranom trošku; po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD); po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitaka (FVRDG).

Grupa/Banka izvedenice, uloge u investicijske fondove i vrijednosne papire koji se drže radi trgovanja klasificira u Financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak jer se plaćanja na temelju tih instrumenata ne sastoje jedino od plaćanja po osnovi glavnice i kamate na nepodmirenu glavicu.

Procjena poslovnog modela

Poslovni model se temelji na aktivnostima koje Grupa/Banka poduzima kako bi ostvarila svoj poslovni cilj sukladno strategiji Grupa/Banke odnosno kako Grupa/Banka upravlja svojom financijskom imovinom u svrhu ostvarenja profita.

Vrste poslovnih modela s obzirom na koje načine Grupa/Banka ostvaruje novčane tokove su opisani u nastavku:

- **Poslovni model držanja radi naplate**

Cilj ovog modela je držati imovinu radi naplate ugovorenih novčanih tokova. Prodaja nije sastavni dio ovog poslovnog modela u kojem se primjenjuje amortizirani trošak, ali se prodaja može s njime poklapati ako je: a) prodaja učestala, ali beznačajna (u određenom razdoblju nije prodano više od 5% određene homogene skupine), b) prodaja je neučestala, ali značajne vrijednosti, c) ako je imovina blizu dospelja ili d) ako se radi o prodaji zbog povećanja kreditnog rizika (npr. povećanje kamate zbog rizika, prodaja NPL portfelja). Prodaja vezana uz likvidnost u stresnim situacijama se može svrstati u ovaj model.

Banka je tijekom 2023. i 2024. godine realizirala nekoliko prodaja NPL (pojedinačne prodaje i prodaje portfelja) koje nisu dovele do narušavanja poslovnog modela već su realizirane uslijed pogoršanja kreditnog rizika pojedinih klijenata.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

1.11 Financijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacija (nastavak)

- Poslovni model držanja radi naplate i prodaje

Cilj se postiže i naplatom ugovorenog priljeva novca i prodajom financijske imovine. Nije neophodno promatrati učestalost, vrijednost i razloge prodaje, ali u pravilu je riječ o većoj učestalosti i vrijednosti prodaje u odnosu na poslovni model držanja radi naplate.

- Ostali modeli (ostale strategije)

Cilj je ostvarenje kratkoročnog profita prodajom financijske imovine te uključuje imovinu koja se drži radi trgovanja. Svi ostali poslovni modeli spadaju u kategoriju fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Poslovni model određuju ključni rukovoditelji Grupa/Banke. Grupa/Banka je odredila da su ključni rukovoditelji članovi Uprave. Svaki član Uprave ima ovlast određivanja poslovnih modela za portfelj financijske imovine u njegovoj nadležnosti.

SPPI test (eng. Solely Payment of Principal and Interest, hrv. samo plaćanje glavnice i kamate)

Grupa/Banka SPPI testom procjenjuje obilježja ugovornih novčanih tijekova određenog financijskog instrumenta odnosno sastoje li se ugovorni novčani tijekovi isključivo od naplate glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice u skladu s osnovnim ugovorom (bez posebnih modifikacija u vidu naknade za prijevremenu otplatu, vezanost na indekse, neusklađene kamatne stope s promjenama referentne kamatne stope itd).

U slučajevima kada SPPI test ukazuje na postojanje modifikacije vremenske vrijednosti novca, provodi se dodatna procjena kako bi se utvrdilo je li modifikacija značajna (tzv. benchmark test). Test se provodi usporedbom ugovorenih nediskontiranih novčanih tijekova s nediskontiranim novčanim tijekovima koji bi nastali da nije bilo modifikacije vremenske vrijednosti novca (tzv. referentni ili benchmark novčani tijekovi).

Odgovarajući usporedivi benchmark instrument je onaj koji ima istu kreditnu kvalitetu i s istim ugovorenim uvjetima, te može biti stvarni ili postojeći instrument ili hipotetski instrument.

Ako se temeljem provedenih procjena zaključi da se ugovoreni novčani tijekovi značajno razlikuju od referentnih/benchmark novčanih tijekova financijska imovina ne ispunjava SPPI kriterije i mora biti raspoređena u kategoriju koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

OTP Bank Nyrt je definirala SPPI test (upitnik) koji se provodi na razini portfelja proizvoda s istim ili sličnim karakteristikama, tzv. homogenim skupinama proizvoda. U specifičnim slučajevima financiranja koji se ne mogu svrstati u određenu homogenu skupinu proizvoda, SPPI test provodi se na pojedinačnoj osnovi.

U nastavku se navode osnovne homogene skupine proizvoda za koje je napravljen SPPI test. Grupa/Banka dodatno razrađuje navedene homogene skupine uzimajući u obzir valutu, vrstu kamatne stope, pojedine vrste programa financiranja, i druge specifičnosti i karakteristike proizvoda.

1. Proizvodi u poslovanju s korporativnim klijentima:

- Investicijski krediti s administrativnom kamatnom stopom
- Investicijski krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Investicijski krediti s varijabilnom kamatnom stopom
- Krediti za obrtna sredstva s administrativnom kamatnom stopom
- Krediti za obrtna sredstva s fiksnom kamatnom stopom
- Krediti za obrtna sredstva s varijabilnom kamatnom stopom
- Ostali krediti s administrativnom kamatnom stopom
- Ostali krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Ostali krediti s varijabilnom kamatnom stopom
- Okvirni krediti po žiro računu s fiksnom kamatnom stopom
- Okvirni krediti po žiro računu s varijabilnom kamatnom stopom
- Krediti za refinanciranje s administrativnom kamatnom stopom
- Krediti za refinanciranje s fiksnom kamatnom stopom
- Krediti za refinanciranje s varijabilnom kamatnom stopom
- Garancije isplaćene na teret Grupe
- Sindicirani krediti

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

1.11 Financijski instrumenti (nastavak)

SPPI test (eng. Solely Payment of Principal and Interest, hrv. samo plaćanje glavnice i kamate)
(nastavak)

2. Proizvodi u poslovanju s malim poduzetnicima:

- Dugoročni krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Dugoročni krediti s varijabilnom kamatnom stopom
- Dugoročni krediti s administrativnom kamatnom stopom
- Dugoročni krediti s fiksnom kamatnom stopom za stambene zgrade
- Dugoročni kredit s varijabilnom kamatnom stopom za stambene zgrade
- Agro krediti za predfinanciranja s fiksnom kamatnom stopom
- Agro krediti za predfinanciranje s varijabilnom kamatnom stopom
- Kratkoročni krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Kratkoročni krediti s administrativnom kamatnom stopom
- Kratkoročni krediti s varijabilnom kamatnom stopom
- Okvirni krediti po žiro računu s fiksnom kamatnom stopom
- Okvirni krediti po žiro računu s varijabilnom kamatnom stopom
- Revolving krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Revolving krediti s varijabilnom kamatnom stopom
- Revolving krediti s administrativnom kamatnom stopom
- Subvencionirani krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Subvencionirani krediti s varijabilnom kamatnom stopom

3. Proizvodi u poslovanju sa stanovništvom:

- Stambeni krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Stambeni krediti s kombinacijom fiksne i varijabilne kamatne stope
- Subvencionirani stambeni krediti
- Gotovinski krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Lombardni krediti
- Brzi (Express) krediti
- Hipotekarni krediti
- Turistički krediti
- Auto krediti
- Stambeni krediti bez hipoteke
- Okvirni krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Krediti po kreditnim karticama - revolving
- Krediti po kreditnim karticama – charge
- Krediti po kreditnim karticama – na rate (instalment)

Modifikacije

Modifikacija se primjenjuje na svu financijsku imovinu i obveze u opsegu MSFI-ja 9. Svaka promjena ugovorne odredbe smatra se modifikacijom. Grupa/Banka definira značajnost modifikacije. U slučaju da se radi o značajnoj modifikaciji Grupa/Banka prestaje priznavati postojeći instrument te provodi inicijalno priznavanje novog instrumenta. Pri inicijalnom priznavanju novog instrumenta Grupa/Banka provodi sve potrebne zahtjeve definirane MSFI-jem 9 za inicijalno priznavanje financijske imovine. U slučaju da se radi o modifikaciji koja nije značajna Grupa/Banka i dalje nastavlja priznavati postojeći instrument te izračunava modifikacijske razlike primjenom efektivne kamatne stope. Modifikacijski dobiti i gubici se priznaju kroz račun dobiti i gubitka.

Najčešći oblik modifikacije se odnosi na restrukturiranje, gdje gotovo u svim slučajevima Grupa/Banka provodi prestanak priznavanja postojećeg instrumenta te inicijalno priznavanje novog instrumenta. Odgode plaćanja (tzv. moratoriji plasmana) i druge mjere restrukturiranja izloženosti provedene uslijed pandemije COVID-19, Grupa/Banka također tretira kao modifikacije, stoga izračunava modifikacijske gubitke/dobitke. Također, beznačajne modifikacijske razlike za posljedicu imaju nastavak priznavanja postojećeg instrumenta, dok u slučajevima značajnih modifikacijskih razlika Grupa/Banka prestaje priznavati postojeći instrument i priznaje novi, za koje vrijede svi zahtjevi MSFI-ja 9 pri inicijalnom priznavanju financijske imovine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

1.11 Financijski instrumenti (nastavak)

Priznavanje i prestanak priznavanja

Grupa/Banka financijsku imovinu i obveze početno priznaje po fer vrijednosti uvećanoj ili umanjenoj za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju financijske imovine ili financijske obveze.

Fer vrijednost financijskog instrumenta pri početnom priznavanju je obično kupovna cijena prilikom transakcije.

Nakon početnog mjerenja, Grupa/Banka financijsku imovinu mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti (kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili kroz račun dobiti i gubitka) ovisno o poslovnom modelu Grupe/Banke za upravljanje financijskom imovinom i ugovornim uvjetima novčanih tokova.

Otpisi

Grupa/Banka provodi otpis financijske imovine u slučajevima kad nema mogućnost naplate odnosno kada su sve opcije naplate iskorištene ili kad visina troškova naplate prelazi iznos moguće naplate.

Grupa/Banka provodi otpis financijske imovine koja je u potpunosti umanjena odnosno čija je fer vrijednost jednaka ili približno jednaka nuli.

Takvu financijsku imovinu Grupa/Banka prvenstveno nastoji prodati na tržištu, a ukoliko za istu ne postoji potražnja na tržištu, financijska imovina se otpisuje s prijenosom u izvanbilančnu evidenciju.

Kod izloženosti koja je evidentirana u izvanbilančnoj evidenciji, a za koju određeni postupci naplate najčešće formalne prirode, još uvijek nisu okončani, Grupa/Banka nastavlja s praćenjem istih te provodi naplatu gdje god je to moguće. Konačni otpis tih izloženosti provodi se tek kad više ne postoji niti jedan razlog da Grupa/Banka nastavi s naplatom odnosno kad ne postoji bilo kakva mogućnost djelomične naplate u budućnosti.

Otpust duga Grupa/Banka provodi kod potraživanja koja se otpisuju sukladno odlukama suda, u skladu s važećim zakonskim propisima ili u ostalim specifičnim slučajevima definiranim internim politikama Grupe/Banke. U trenutku otpisa, za izloženosti koje nisu u cijelosti otpisane, ostatak imovine se prestaje priznavati kao postojeći instrument i priznaje se novi instrument u skladu sa zahtjevima MSFI-ja 9.

Dobici i gubici

Dobici ili gubici po financijskoj imovini ili financijskoj obvezi mjerenoj po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se u računu dobiti i gubitka na poziciji Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak (bilješka 5a). Prihodi i rashodi od od kamatnih derivata te od nekamatnih derivata koji se vode u knjizi Banke prikazuju se na poziciji Neto prihod od kamata (bilješka 3).

Dobit i gubitak od promjena fer vrijednosti i tečajne razlike vlasničkih vrijednosnica klasificiranih po opciji fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Samo se dividende priznaju kroz dobit razdoblja u kojem se izglasane na poziciji Ostali poslovni prihodi (bilješka 6).

Načela mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na tekućim zaključnim prodajnim cijenama. Ako tržište za financijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosnice koje nisu uvrštene na burzu) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Grupa/Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između obaviještenih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova i cjenovne opcijske modele, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Kod primjene metode diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani tokovi temelje se na najboljoj mogućoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa. Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Grupa/Banka imala u slučaju da raskine ugovor na datum izvještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

1.11 Financijski instrumenti (nastavak)

Metode procjene i pretpostavke korištene u određivanju fer vrijednosti

Fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza su utvrđene kako slijedi:

- fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza pod standardnim uvjetima i kojima se trguje na aktivnim likvidnim tržištima se određuje prema cijenama koje kotiraju na tržištu (uvršteni otkupivi zapisi, mjenice, zadužnice i trajne obveznice),
- fer vrijednost ostale financijske imovine i ostalih financijskih obveza (isključujući derivativne financijske instrumente, a uključujući vlasničke instrumente koji ne kotiraju) se utvrđuje u skladu s općeprihvaćenim modelima za određivanje cijena, a na temelju analize diskontiranih novčanih tokova koristeći cijene iz opaženih transakcija na tržištu i cijene koje trgovci nude za slične instrumente,
- fer vrijednost derivativnih instrumenata se izračunava koristeći kotirane cijene; ako one nisu dostupne, koristi se analiza diskontiranih novčanih tokova primjenom važeće krivulje prinosa za razdoblje valjanosti instrumenata kod neopcijskih derivativnih financijskih instrumenata, dok se za opcijske derivativne financijske instrumente koriste modeli za utvrđivanje cijena opcija; terminski valutni ugovori se vrednuju koristeći kotirane forward tečajeve i krivulje prinosa izvedene iz kotiranih kamatnih stopa po ugovorima sa sličnim dospeljem; kamatni swapovi se vrednuju po sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova koji se procjenjuju i diskontiraju na temelju važećih krivulja prinosa izvedenih iz kotiranih kamatnih stopa.

1.12 Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku

Definicija i način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi

Način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka ovisi o vrsti portfelja te o fazi rizičnosti portfelja koji se procjenjuje. Portfelj koji je klasificiran u niže faze rizičnosti (Faza 1 i Faza 2), procjenjuje se skupnom metodom. Grupa/Banka priznaje očekivane kreditne gubitke i na mjesečnoj razini za izloženosti, koje podliježu umanjuju vrijednosti, u iznosima koji su jednaki:

- 1) očekivanim kreditnim gubicima tijekom idućih dvanaest mjeseci za potkategoriju rizika Faza 1;
- 2) očekivanim kreditnim gubicima tijekom čitavog vijeka trajanja za potkategoriju rizika Faza 2 i Faza 3.

Portfelj koji je klasificiran u Fazu 3 procjenjuje se skupnom metodom i računaju se očekivani kreditni gubici tijekom čitavog vijeka trajanja ukoliko je riječ o portfelju građanstva, odnosno individualnom metodom ukoliko je riječ o portfelju pravnih osoba. Iznimno, u portfelju pravnih osoba, za one pravne osobe čija izloženost na grupnoj razini ne prelazi 0,4 milijuna eura, skupna metoda se koristi za izračun očekivanih kreditnih gubitaka.

Kod individualne metode, očekivani kreditni gubici računaju se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedinačne izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova dužnika, diskontiranih efektivnom kamatnom stopom. Za procjenu očekivanog novčanog toka koriste se barem dva scenarija. Pojedinačnim scenarijima se pridružuju ponderi na temelju vjerojatnosti. Za izračun umanjenja vrijednosti transakcije primjenjuje se sadašnja vrijednost izračunata kao ponderirani prosjek pojedinačnih scenarija. Pri izračunu pojedinačnih očekivanih kreditnih gubitaka uzima se u obzir: očekivani novčani tok iz poslovanja, očekivani novčani od prodaje kolaterala (nekretnine), efektivna kamatna stopa te očekivano vrijeme naplate iz kolaterala.

Kod skupne metode, za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, Grupa/Banka koristi interni model u skladu s MSFI 9 koristeći PL (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGL (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i EAD (rizična izloženost; za izvanbilančne potencijalne obveze primjenjuje se kreditni konverzijski faktor 100%) parametre za umanjenja vrijednosti. Grupa/Banka također primjenjuje 5 različitih makroekonomskih scenarija usmjerenih na budućnost. Makroekonomski scenariji, kao i njihova vjerojatnost temelje se na regionalnim makroekonomskim očekivanjima. Očekivani gubitak (EL) se izračunava posebno za svaki scenarij a konačna procjena očekivanog gubitka (EL) je ponderirani prosjek očekivanog gubitka u slučaju različitih scenarija. Izračun se vrši mjesečno.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

1.12 Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku (nastavak)

Definicija i način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi (nastavak)

Osnovna pretpostavka u modelu je kreditna segmentacija po vrsti klijenta (država, banke, pravne osobe, stanovništvo). Segment stanovništva dalje se dijeli po vrstama proizvoda na podsegment stambenih, hipotekarnih, gotovinskih, auto i ostalih kredita te na podsegmente prekoračenja i kreditnih kartica.

Svaki segment dodatno se razrađuje prema vremenu od kada je potraživanje evidentirano na sustavu (kriteriju *years on book*), te prema razredu za izračun rezervacija (*provisioning bucket*) koji je definiran sukladno broju dana kašnjenja u kombinaciji sa fazom tamo gdje je to potrebno.

Razredi su sljedeći:

Faza 1: DPD 0-30

Faza 2: DPD 0-30 kada nema kašnjenja ali je potraživanje stage 2 po drugom kriteriju

Restrukturirana izloženost u kašnjenju do 30 dana koja je u periodu praćenja od 2 godine (FB_PE)
DPD 31-60, DPD 61-90

Faza 3: DPD 0-90 - kada je potraživanje u defaultu iako nema kašnjenja iznad 90 dana

DPD 91-120, DPD 121-150, DPD 151-180, DPD 181-360, DPD iznad 360

Restrukturirana izloženost u kašnjenju do 30 dana koja je u periodu praćenja od 1 godine (FB_NPE)

Za potrebe obuhvata LGD parametra u modelu izračuna ECL-a također se koriste i podjela na osigurane i neosigurane plasmane, valuta i broj kvartala od ulaska u status neispunjavanja obveze.

Grupa/Banka skupnu metodu koristi za izračun očekivanih kreditnih gubitaka imovine koja je klasificirana u Fazu 3 ukoliko je riječ o portfelju građanstva (obuhvaćeno bilješkom 14 Zajmovi i potraživanja od komitenata) te za izračun očekivanih kreditnih gubitaka imovine koja je klasificirana u Fazu 1 i Fazu 2, odnosno kod imovine koja se vodi po amortiziranom trošku a koja je obuhvaćena bilješkama 11 Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke, 12 Zajmovi i potraživanja od banaka, 14 Zajmovi i potraživanja od komitenata, 16 Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku i 21 Ostala financijska imovina koja podliježe umanjenju vrijednosti.

Nakon inicijalnog priznavanja financijska imovina se raspodjeljuje u jednu od sljedeće tri faze:

- 1) Faza 1 – uredni,
- 2) Faza 2 – uredni koji pokazuju značajno povećanje kreditnog rizika u usporedbi s početnim priznavanjem,
- 3) Faza 3 – status neispunjenje obveza i ostali neuredni plasmani

Uredna imovina (Faza 1) obuhvaća svu financijsku imovinu kod koje događaji i uvjeti važeći za Fazu 2 i Fazu 3 ne postoje na datum izvještavanja.

Financijska imovina pokazuje značajno povećanje kreditnog rizika (Faza 2), ako postoji bilo koji od sljedećih pokazatelja na datum izvještavanja, a nije ispunjen nijedan od uvjeta za klasifikaciju u fazu neurednosti (Faza 3):

- dani kašnjenja od 31-90 (uvođenjem materijalno značajnih kašnjenja ovaj okidač sada radi i po tom brojaču i po ekonomskom brojaču)
- performing forborne izloženost
- valuta pogođena značajnim šokom od plasiranja kredita i ne postoji zaštita (CHF) (vrijedi samo za plasmane građanstva)
- značajno povećanje LTV (loan to value) od inicijalnog priznavanja (preko 125% za osigurane plasmane građanstva)
- rejting transakcije/klijenta premašuje prethodno definiranu vrijednost (za gotovinske kredite i portfelj kredita klijentima poslovnog bankarstva – rejting 8 i 9; za stambene kredite rejting 7,8 i 9) ili ulazi u određeni raspon, ili se u usporedbi s povijesnim vrijednostima pogoršao i pao na unaprijed definiranu razinu. U slučaju da određivanje faze na temelju rejtinga nije moguće (jer rejting kategorija nije dostupna), kao okidač za Fazu 2 koristi se iduće pravilo: ako je u posljednjih 6 mjeseci broj dana kašnjenja (DPD) veći od 10 dana, za predmetni slučaj se određuje Faza 2
- u slučaju da kod stambenih i gotovinskih kredita od inicijalnog priznavanja dođe do povećanja vjerojatnosti neispunjenja obveze od 3x te da je istovremeno rejting 6 ili lošiji, a dospjeli dug veći od 5 eura
- svi plasmani klijenta kojem je najmanje jedan plasman svrstan u Fazu 3 (ako su plasmani u Fazi 3 u statusu neispunjenja obveza zbog objektivnog kriterija, a bilančna izloženost istih prelazi 20% ukupne bilančne izloženosti klijenta, tada su svi ostali plasmani u Fazi 3)
- izloženost je označena kao watch-list (sve osim stanovništva)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

1.12 Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku (nastavak)

Definicija i način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi (nastavak)

- u slučaju da dođe do značajne promjene u makroekonomskom okruženju i to rezultira značajnim povećanjem za cijelo vrijeme trajanja kreditnog rizika, Odbor za rezervacije na razini Grupe matične banke ima pravo tražiti prijenos predmetnih kredita / portfelja u Fazu 2, što se odobrava u koordinaciji između OTP Bank Nyrta i rukovodstva Grupe/Banke
- U slučaju da se u post kontrolama odobrenih kredita utvrdi da nije bilo adekvatne kreditne sposobnosti, izloženost se može smatrati pojačanim kreditnim rizikom zbog čega se klasificira u fazu 2

Kod financijske imovine postoji neispunjenje obveza (Faza 3) ako su uvjeti za raspodjelu izloženosti u fazu neispunjenja obveza ispunjeni, a odnose se na:

- objektivni kriterij: uzastopni DPD 90+ sa značajnim iznosom dospjelog duga;
- analizu vjerojatnosti da dužnik neće moći podmiriti svoje kreditne obveze u cijelosti (kriterij "male vjerojatnosti podmirenja");
- kriterij restrukturirane izloženosti, gdje je ustanovljeno da postoji jedan od kriterija „male vjerojatnosti podmirenja“ ili je usporedbom originalnog otplatnog plana i otplatnog plana nakon restrukturiranja utvrđeno da je gubitak za banku po novom otplatnom planu veći od 1%;
- svi plasmani klijenta kojem je najmanje jedan plasman svrstan u Fazu 3 (ako su plasmani u Fazi 3 u statusu neispunjenja obveza zbog objektivnog kriterija, a bilančna izloženost istih prelazi 20% ukupne bilančne izloženosti klijenta, tada su svi ostali plasmani u Fazi 3);
- nova izloženost dužnika mora se kvalificirati kao neuredna ako je dužnikova prethodna neuredna izloženost prodana ili otpisana.

Procjena kupljene ili stvorene financijske imovine umanjene za kreditne gubitke (POCI)

Kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke je financijska imovina koja je umanjena već pri početnom priznavanju. Grupa/Banka na svaki datum izvještavanja u računu dobiti i gubitka kao dobit ili gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje iznos promjene očekivanih kreditnih gubitaka tijekom čitavog vijeka trajanja. Ako se nakon početnog priznavanja kreditni gubitak potraživanja klasificiranog kao POCI smanji, Grupa/Banka priznaje dobit od umanjenja vrijednosti. Ako se nakon početnog priznavanja kreditni gubitak očekivan tijekom vijeka trajanja poveća, Grupa/Banka priznaje dodatno umanjenje vrijednosti za izračunati iznos.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Na svaki datum izvještavanja Grupa/Banka preispituje sve financijske instrumente u opsegu umanjenja vrijednosti kako bi se ustanovilo postoji li objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti. Definicija izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi, identificiranje značajnog kreditnog rizika, te način utvrđivanja umanjenja vrijednosti istovjetni su pravilima za portfelj financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja je reklasificirana iz izvanbilančne evidencije

Grupa/Banka u redovnom poslovanju preuzima potencijalne obveze koje se odnose na garancije, akreditive i neiskorištene zajmove. Potencijalne obveze su predmetom izračuna očekivanih kreditnih gubitaka u skladu sa zahtjevom MSFI 9. Kada ova imovina postane plativa, reklasificira se u imovinu koja se vodi po amortiziranom trošku te se izračun očekivanih kreditnih gubitaka, identificiranje značajnog kreditnog rizika te utvrđivanje umanjenja vrijednosti provodi po pravilima za imovinu koja se vodi po amortiziranom trošku.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja nije obuhvaćena MSFI 16 i MSFI 15

Sva financijska imovina iz opsega MSFI 15 (imovina) i opsega MSFI 16 (najmovi), a koja ne podliježe umanjenju prema pravilima MSFI 16 i MSFI 15, podliježe umanjenju po zahtjevima MSFI 9.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

1.13 Derivativni financijski instrumenti

Grupa/Banka koristi derivativne financijske instrumente kako bi se ekonomski zaštitila od izloženosti valutnom i kamatnom riziku koji proizlaze iz poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti.

U skladu s politikom riznice, Grupa/Banka ne drži niti izdaje derivativne financijske instrumente u špekulativne svrhe. Derivativni financijski instrumenti su klasificirani unutar financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak kao financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja ili kao derivativni financijski instrumenti koji se drže u svrhu upravljanja rizicima.

Derivativni financijski instrumenti koji uključuju devizne ugovore, terminske ugovore u stranoj valuti i međuvalutne swapove, inicijalno se priznaju u izvještaju o financijskom položaju i kasnije ponovno vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na temelju kotiranih tržišnih cijena ili, ako je prikladnije, na temelju modela koji koriste diskontirane novčane tokove. Svi derivativni financijski instrumenti iskazuju se kao imovina ako je njihova fer vrijednost pozitivna, odnosno kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna. Promjene fer vrijednosti derivativnih financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja priznaje se kroz dobit ili gubitak na poziciji Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak (bilješka 5a).

Kamatni prihodi i rashodi po kamatonosnim derivativnim financijskim instrumentima te po nekamatonosnim derivativnim financijskim instrumentima koji se vode u knjizi banke prikazuju se na poziciji Neto prihodi od kamata (bilješka 3). Kamatni prihodi i rashodi po nekamatonosnim derivativnim financijskim instrumentima koji se vode u knjizi trgovanja prikazuju se na poziciji Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak (bilješka 5a).

1.14 Računovodstvo zaštite od rizika

Grupa/Banka primijenjuje računovodstvo zaštite fer vrijednosti u cilju upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke. Grupa/Banka primijenjuje računovodstvo zaštite fer vrijednosti na razini grupe financijske imovine i računovodstvo zaštite pojedinačne financijske imovine s fiksnim prinosom. Grupu financijske imovine u funkciji zaštićene stavke predstavlja portfelj stambenih kredita s fiksnom kamatnom stopom denominiranih u eurima. Pojedinačne financijske imovine u funkciji zaštićene stavke jesu državne obveznice s fiksnim kuponom denominirane u eurima.

Instrument zaštite fer vrijednosti je derivativni financijski instrument – ugovor o zamjeni kamatnih stopa (engl. Interest Rate Swap).

Po uspostavi računovodstva zaštite, Grupa/Banka formalno određuje i dokumentira odnos za koji želi primijeniti računovodstvo zaštite te cilj i strategiju upravljanja rizicima za provedbu zaštite od rizika. Dokumentacija uključuje identifikaciju instrumenta zaštite od rizika, stavku zaštićenu od rizika, vrstu rizika za koji se pruža zaštita te način na koji će Grupa/Banka procijeniti ispunjava li odnos zaštite od rizika zahtjeve u pogledu učinkovitosti zaštite. Grupa/Banka provodi procjenu ispunjenja zahtjeva učinkovitosti zaštite od rizika na mjesečnoj osnovi kako bi utvrdila učinkovitost odnosa zaštite između zaštićene stavke i instrumenta zaštite.

U slučaju financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku, dobit ili gubitak od zaštićene stavke koji se mogu pripisati riziku od kojeg se pruža zaštita usklađuju knjigovodstvenu vrijednost zaštićene stavke te se priznaju u računu dobiti i gubitka. Ova usklađenja se amortiziraju u računu dobiti i gubitka metodom efektivne kamatne stope. Amortizacija započinje u trenutku kada se zaštićena stavka prestaje usklađivati za efekte koji proizlaze iz rizika od kojeg se pruža zaštita. Ukoliko dođe do prestanka priznavanja instrumenta preostali neamortizirani iznos odmah se u cijelosti priznaje u račun dobiti i gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

1.15 Materijalna i nematerijalna imovina

Materijalna i nematerijalna imovina iskazuju se po trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti te, ako postoje, gubitke uslijed umanjenja vrijednosti. Zemljište i imovina u pripremi se ne amortiziraju.

Amortizacija se obračunava na svu imovinu, osim na zemljišta i imovinu u pripremi, primjenom linearne metode po procijenjenim stopama koje su procijenjene na način da se nabavna vrijednost svake stavke imovine otpiše do ostatka vrijednosti tijekom očekivanog korisnog vijeka trajanja, koji je procijenjen kako slijedi:

	2024.	2023.
Materijalna imovina		
Zgrade	33-40 godina	33-40 godina
Računala	4-5 godina	4-5 godina
Namještaj i oprema	2,5-10 godina	2,5-10 godina
Motorna vozila	4-5 godina	4-5 godina
Nematerijalna imovina		
Ulaganja na tuđoj imovini	sukladno godinama najma	sukladno godinama najma
Software	3-5 godina	3-5 godina
Ugovori s klijentima	5 godina	5 godina

Grupa/Banka zgrade, čija se vrijednost ne može podijeliti po komponentama, amortizira po jedinstvenoj stopi jer nije moguće procijeniti vrijednost svake pojedine komponente.

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek preispituju se na svaki datum izvještavanja te se po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost imovine se odmah umanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njenog procijenjenog nadoknadivog iznosa.

Dobici i gubici od prodaje nekretnina i opreme određuju se kao razlika naplaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti, te se uključuju u račun dobiti i gubitka. Grupa/Banka u neto knjigovodstvenu vrijednost stavke nekretnine i opreme uključuje trošak zamjene dijela pojedine stavke kada taj trošak nastane ako je vjerojatno da će Grupa/Banka imati buduće ekonomske koristi sadržane u toj stavci, te ako se nabavna vrijednost te stavke može pouzdano procijeniti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak po nastanku.

1.16 Umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine

Imovina koja nema određen korisni vijek upotrebe ne podliježe obračunu amortizacije, a za navedenu imovinu provodi se provjera umanjenja vrijednosti najmanje jednom godišnje. Imovina koja se amortizira provjerava se radi umanjenja vrijednosti uvijek kada događaji ili promjene uvjeta ukazuju da knjigovodstvena vrijednost možda neće biti nadoknadiva. Nematerijalna imovina koja još nije raspoloživa za korištenje procjenjuje se na svaki datum izvještavanja. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njezinog nadoknadivog iznosa.

Nadoknadivi iznos nekretnina i opreme te nematerijalne imovine je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost u upotrebi, ovisno o tome koji je iznos viši. U svrhu procjene umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najnižoj razini za koju je moguće utvrditi posebno odredive novčane tokove (jedinice koje generiraju novac). Vrijednost u upotrebi se procjenjuje svođenjem očekivanih budućih novčanih tokova na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu ili jedinicu koja generira novac.

Ostala nefinancijska imovina, nad kojom je provedeno umanjenje vrijednosti, procjenjuje se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg poništenja umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se poništava ako je došlo do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti se poništava samo do knjigovodstvene vrijednosti imovine, umanjene za akumuliranu amortizaciju, koja bi bila utvrđena da nije bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

1.17 Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine iskazuju se po trošku nabave, umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Ta ulaganja obuhvaćaju ona ulaganja koja se drže s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti, ali ne i ona ulaganja namijenjena prodaji. Ulaganja se amortiziraju linearnom metodom po propisanim stopama koje trošak nabave otpisuju tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe imovine. Korisni vijek upotrebe i preostala vrijednost provjeravaju se i korigiraju ukoliko je potrebno na svaki datum izvještaja. Prijenosi u i iz Ulaganja u nekretnine provode se kada se dogodi prenamjena imovine koja se očituje okončanjem ili početkom korištenja od strane vlasnika. Ulaganja se prestaju priznavati prilikom otuđenja ili kod konačnog povlačenja iz upotrebe ili kada se ne očekuju bilo kakve buduće koristi od otuđenja. Dobici ili gubici od povlačenja ili otuđenja priznaju se u račun dobiti i gubitka u razdoblju povlačenja ili otuđenja.

1.18 Imovina koja se drži radi prodaje

Imovina za koju se očekuje da će biti nadoknađena prvenstveno prodajom, a ne daljnjim korištenjem klasificira se kao imovina koja se drži radi prodaje. Pri tom moraju biti ispunjeni sljedeći uvjeti:

imovina mora biti raspoloživa za prodaju u postojećem stanju; njena prodaja mora biti visoko vjerojatna; prema očekivanju i planu prodaja se mora dogoditi unutar godine dana od datuma klasifikacije.

Prije klasifikacije u imovinu koja se drži radi prodaje imovina se vrednuje u skladu s računovodstvenim politikama Grupa/Banke, a nakon toga se ta imovina mjeri po knjigovodstvenoj ili po fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje ovisno o tome koja je vrijednost niža. Dugotrajna imovina klasificirana kao imovina koja se drži radi prodaje se ne amortizira. U trenutku reklasifikacije, kod promjene namjere ili kad uvjeti koje zahtjeva MSFI 5 više nisu ispunjeni, Grupa/Banka ne prepravlja usporedne podatke u Izvještaju o financijskom položaju. Kod reklasifikacije vrednovanje se prilagođava u skladu s mjerodavnim standardima, kao da do reklasifikacije nije niti došlo.

1.19 Ulaganja u ovisna društva

Ovisna društva su društva koja kontrolira Banka. Ulaganja u ovisna društva iskazuju se po trošku, umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti u financijskim izvještajima Banke.

1.20 Tekući računi i depoziti banaka i komitenata

Grupa/Banka tekuće račune i depozite početno vrednuje po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove, a naknadno iskazuje po njihovom amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

Definicija izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi, identificiranje značajnog kreditnog rizika, te način utvrđivanja umanjenja vrijednosti istovjetni su pravilima za portfelj financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku.

1.21 Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze uključuju ostala pozajmljena sredstva (uzete kamatonosne zajmove) koja se inicijalno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospelju priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje se ne drže radi trgovanja ili nisu predodređene za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Ostale financijske obveze uključuju obveze prema drugim bankama, obveze prema komitentima i ostala pozajmljena sredstva.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

1.22 Rezervacije

Rezervacije se priznaju kad Grupa/Banka ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako postoji vjerojatnost da će za podmirenje obveze biti potreban odljev resursa. Uprava određuje adekvatnost rezervacija na temelju pregleda pojedinačnih stavki, iskustva s gubicima u proteklom razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne čimbenike na datum izvještavanja. Ako je učinak materijalno značajan, rezervacije se diskontiraju na sadašnju vrijednost.

Rezervacije za restrukturiranje iskazuju se ako je Grupa/Banka sastavila razrađen formalni plan restrukturiranja i ako je početkom provedbe plana ili objavljivanjem njegovih glavnih obilježja među onima obuhvaćenima planom pobudila opravdano očekivanje da će restrukturiranje i provesti. U određivanje iznosa rezervacija za restrukturiranje uključuju se samo izravni troškovi restrukturiranja, a to su iznosi koji su nužno povezani s restrukturiranjem, ali nisu povezani s tekućim poslovanjem subjekta.

1.23 Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji

U okviru redovnog poslovanja Grupa/Banka preuzima potencijalne obveze vezane uz aktivnosti kreditiranja, koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive, odobrene neiskorištene zajmove i globalne linije, potencijalne obveze po faktoring poslovanju te potencijalne obveze po leasing poslovima. Grupa/Banka navedene preuzete financijske obveze iskazuje u izvještaju o financijskom položaju ako i kada postanu plative.

Definicija izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi, identificiranje značajnog kreditnog rizika, te način utvrđivanja umanjjenja vrijednosti istovjetni su pravilima za portfelj financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku. Kod skupne metode, za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, Grupa/Banka koristi interni model u skladu s MSFI 9 koristeći PD (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGD (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i EAD (rizična izloženost; za izvanbilančne potencijalne obveze primjenjuje se kreditni konverzijski faktor 100%) parametre za umanjjenja vrijednosti. Za više detalja molimo vidjeti bilješku 1.12.

1.24 Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba

Grupa/ Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva. Navedena sredstva ne čine dio imovine Grupe/Banke te su stoga isključena iz izvještaja o financijskom položaju. Za detalje pogledati bilješku 37. Grupa/Banka naknade za takve usluge priznaje kao prihod kako ih zarađuje te iskazuje na poziciji Ostali poslovni prihodi (bilješka 6).

1.25 Dionički kapital

Dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica klasificiranih kao kapital i rezerve i nominiran je u eurima.

Dividende se priznaju kao obveza u razdoblju u kojem su izglasane.

1.26 Zadržana dobit

Sva tekuća dobit koja nije raspoređena u dividendu i rezerve, vodi se kao zadržana dobit.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

1.27 Reklasifikacija usporednih razdoblja

Grupa/Banka je u 2024. godini provela reklasifikacije u svojim financijskim izvještajima radi usklađivanja s politikom prikazivanja OTP Bank Nyrt.:

- Reklasifikacija kamatnih prihoda po kamatnim derivatima i nekamatnim derivatima koji se vode u knjizi Banke iz bilješke Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak u bilješku Prihodi od kamata
- Reklasifikacija kamatnih rashoda po kamatnim derivatima i nekamatnim derivatima koji se vode u knjizi Banke iz bilješke Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak u bilješku Rashodi od kamata

Grupa

	Bilješka	Izvještaj za 2023. Godinu	Reklasifikacija	Prepravljen izvještaj za 2023. godinu
Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak	5a	(156,4)	104,1	(52,3)
Prihodi od kamata	3	382,4	8,1	390,5
Rashodi od kamata	3	(44,4)	(112,2)	(156,6)
		181,6	-	181,6

Banka

	Bilješka	Izvještaj za 2023. Godinu	Reklasifikacija	Prepravljen izvještaj za 2023. godinu
Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak	5a	(156,4)	104,1	(52,3)
Prihodi od kamata	3	360,6	8,1	368,7
Rashodi od kamata	3	(32,5)	(112,2)	(144,7)
		171,7	-	171,7

2. RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Grupa/Banka izvodi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene se redovito preispituju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, kao što su očekivani tijekom budućih događaja, koji su realno mogući u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti procjena. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Grupe/Banke izloženog kreditnom riziku predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj rizik, kao i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

Gubici po osnovi očekivanih kreditnih gubitaka financijske imovine koja podliježe umanjenju vrijednosti, uključujući zahtjeve sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/2017, 110/2018 i 139/2022) i MSFI 9

Grupa/Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Sukladno propisima, potreba za umanjenjem

vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Grupe/Banke kreditnom riziku procjenjuje se najmanje tromjesečno.

Gubici po osnovi očekivanih kreditnih gubitaka priznaju se kao umanjenje knjigovodstvene vrijednosti: tekućih računa kod banaka (prikazanih u bilješci 11); zajmova i potraživanja od banaka i ostalih komitenata (prikazanih u bilješkama 12 i 14); ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku (prikazanih u bilješci 16); potraživanja po ostaloj financijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku (prikazanih u bilješci 21); financijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (prikazanih u bilješci 15). Gubici po osnovi očekivanih kreditnih gubitaka za potencijalne i preuzete obveze (prikazane u bilješci 29) priznaju se kao obveze za rezerviranja (prikazane u bilješci 26).

Procjena očekivanih kreditnih gubitaka predstavlja najbolju procjenu rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) za financijsku imovinu i za izvanbilančnu izloženost, uključujući sve izvanbilančne izloženosti, na datum izvještavanja i, kao dio toga, procjena fer vrijednosti kolaterala u obliku nekretnine predstavlja glavni izvor neizvjesnosti procjene. Ovaj i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjene, imaju značajan rizik od uzrokovanja mogućih značajnih usklađenja knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini.

Očekivani kreditni gubitak je sadašnja vrijednost razlike između ugovornih novčanih tokova koji dospijevaju na temelju ugovora i novčanih tokova čiji primitak se očekuje. Za očekivane kreditne gubitke tijekom vijeka trajanja procjenjuje se rizik od neispunjenja obveza financijskog instrumenta tijekom njegova očekivanog vijeka trajanja. Očekivani su kreditni gubici u dvanaestomjesečnom razdoblju dio očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja i predstavljaju novčane manjkove tijekom vijeka trajanja koji su posljedica neispunjenja obveza u razdoblju od dvanaest mjeseci nakon datuma izvještavanja (ili u kraćem razdoblju, ako je očekivani vijek trajanja financijskog instrumenta kraći od dvanaest mjeseci), što se određuje na temelju vjerojatnosti da će doći do navedenog neispunjenja obveza.

Za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, Grupa/Banka koristi interni model u skladu s MSFI 9 koristeći PL (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGL (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i EAD (rizična izloženost) parametre za umanjenja vrijednosti. Parametri rizika također ovise o makroekonomskim scenarijima. Očekivani gubitak (EL) se izračunava posebno za svaki scenarij, a konačna procjena očekivanog gubitka (EL) je ponderirani prosjek očekivanog gubitka u slučaju različitih scenarija. Model se obračunava mjesečno. Osnovna pretpostavka u modelu je kreditna segmentacija po vrsti klijenta (država, banke, pravne osobe, stanovništvo). Navedeni parametri za izračun očekivanih kreditnih gubitaka procjenjuju se najmanje jednom godišnje.

U studenom 2023. godine napravljena je usklađivanja parametara uslijed novih ekonomskih kretanja na domaćem, a i međunarodnom tržištu u 2023 godini. Temeljem navedenog smanjen je ranije očekivani rast BDP-a za 2024. što je rezultiralo rastom PL-a.

Pri izračunu očekivanih kreditnih gubitaka za koje se zna da postoje na datum izvještavanja, a koji nisu bili zasebno identificirani, Grupa/Banka koristi interni model sukladno MSFI 9.

2. RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Porezi

Grupa/Banka obračunava poreznu obvezu sukladno poreznim zakonima i propisima Republike Hrvatske. Porezne prijave podliježu odobrenju Porezne uprave, koja ima pravo naknadno provesti inspekcijski nadzor nad poslovnim knjigama poreznog obveznika. Obračun i procjene poreza su iskazani u bilješki 10.

Sudski sporovi i troškovi restrukturiranja

Rezerviranja za sudske sporove i troškove restrukturiranja Grupa/Banka provodi sukladno MRS 37. Rezervacije se priznaju kada Grupa/Banka ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja, a za koje je Grupa/Banka svjesna da su nastali te ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveza te ako se iznos obveza može pouzdano procijeniti. Rezervacije se smanjuju samo za one rashode za koje su rezervacije početno priznate. Ako odljev ekonomske koristi u svrhu podmirjenja obveze nije više vjerojatan, rezervacije se ukidaju.

Kod formiranja rezervacija za sudske sporove Grupa/Banka uzima u obzir i sve kriterije propisane Odlukom HNB o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije. Iznos tako formiranih rezervacija ne odstupa od iznosa rezervacija procijenjenih u skladu s MRS 37.

U okviru redovnog poslovanja protiv Grupa/Banke je pokrenuto nekoliko sudskih sporova i pritužbi, čiji je ishod neizvjestan.

Prema procjeni Uprave, formirane rezervacije su dostatne za pokrivanje troškova aktivnih sudskih sporova i troškova restrukturiranja.

Procjene za sudske sporove, troškove restrukturiranja te rezerviranja za sporove u vezi s kreditima u švicarskim francima prikazani su u bilješki 26 Rezervacije za obveze i troškove.

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Preostala vrijednost imovine, amortizacijske stope i pripadajući amortizacijski trošak te procijenjeni korisni vijek preispituju se na svaki datum izvještavanja te se po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine umanjuje se do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njenog procijenjenog nadoknadivog iznosa. Za detalje vidjeti računovodstvene politike bilješke 1.16 do 1.19.

Nadoknadivost ulaganja u ovisna društva

Banka jednom godišnje vrši pregled ulaganja u ovisna društva u svrhu utvrđivanja mogućeg umanjena vrijednosti. Banka primjenjuje primjerene metode pri testiranju umanjena vrijednosti ulaganja u ovisna društva. U skladu s provedenim vrednovanjima, knjigovodstvena vrijednost ulaganja u podružnice smatra se nadoknadivom.

Načela mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na tekućim zaključnim prodajnim cijenama. Ako tržište za financijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosnice koje nisu uvrštene na burzu) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Grupa/Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između obaviještenih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova i cjenovne opsijske modele, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Kod primjene metode diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani tokovi temelje se na najboljoj mogućoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa.

Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Grupa/Banka imala u slučaju da raskine ugovor na datum izvještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane. Za detalje vidjeti računovodstvene politike bilješku 1.11 Financijski instrumenti. Fer vrijednost ulaganja u nekretnine se mjeri neovisnim ažurnim procjenama eksternog procjenitelja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

3. NETO PRIHOD OD KAMATA

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Prihodi od kamata				
Zajmovi stanovništvu	152,1	124,8	146,0	120,0
Zajmovi pravnim osobama	117,5	91,4	92,5	74,4
Gotovinske rezerve i plasmani bankama	91,8	152,0	91,8	152,0
Dužničke vrijednosnice	24,1	14,2	24,1	14,2
Derivativni financijski instrumenti	8,5	8,1	8,5	8,1
	394,0	390,5	362,9	368,7
Rashodi od kamata				
Ostala pozajmljena sredstva	54,7	34,7	36,4	22,7
Ostale obveze prema bankama	0,9	0,8	0,9	0,8
Tekući računi i depoziti stanovništva	9,7	2,0	9,7	2,0
Tekući računi i depoziti pravnih osoba	24,4	6,6	24,4	6,6
Derivativni financijski instrumenti	42,0	112,2	42,0	112,2
Rashodi od kamata MSFI 16	0,3	0,3	0,5	0,4
	132,0	156,6	113,9	144,7

Unutar kamatnih prihoda Grupe za 2024.godinu uključeno je ukupno 8,1 milijuna eura (2023. godine: 8,7 milijuna eura) te unutar kamatnih prihoda Banke za 2024. godinu ukupno 8,1 milijuna eura (2023. godine: 8,4 milijuna eura), koji se odnose na naplaćeni kamatni prihod od imovine kojoj je prethodno umanjena vrijednost po Fazi 3.

Unaprijed naplaćene naknade za odobravanje kredita priznaju se u prihodima od kamata kao usklađenje efektivnog kamatnog prihoda. Ukupan iznos tih naknada u kamatnim prihodima Grupe u 2024. godini iznosi 6,7 milijuna eura (2023. godine: 6,4 milijuna eura) te u kamatnim prihodima Banke u 2024. godini iznosi 5,4 milijuna eura (2023. godine: 5,4 milijuna eura).

Zatezna kamata obračunata na zajmove i potraživanja od komitenata je prikazana u ostalim poslovnim prihodima (bilješka 6).

Prihod od kamata priznat je u skladu s MSFI-jem 15 te se priznaje u trenutku nastajanja.

4. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

a) Neto prihod od naknada i provizija - analiza po izvorima

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Prihodi od naknada i provizija				
Stanovništvo	39,7	37,7	39,6	37,6
Pravne osobe	41,0	37,5	40,3	37,0
Banke	18,5	16,0	18,8	16,2
	99,2	91,2	98,7	90,8
Rashodi od naknada i provizija				
Banke	19,2	17,3	19,2	17,3
Pravne osobe	8,0	7,6	7,9	7,9
	27,2	24,9	27,1	25,2

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

4. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA (NASTAVAK)

b) Neto prihod od naknada i provizija - analiza po vrsti naknade

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Prihodi od naknada i provizija				
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	26,1	23,2	26,1	23,2
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	17,6	16,1	17,6	16,1
Provizije od trgovaca za kartično poslovanje	16,4	14,8	16,4	14,8
Naknade stanovništvu za korištenje paketa	15,2	14,9	15,2	14,9
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	3,5	3,7	3,5	3,4
Naknade za vođenje računa	3,3	2,9	3,3	2,9
Naknade za upravljanje imovinom	3,2	2,8	3,4	2,9
Prodaja polica osiguranja	3,1	2,2	3,1	2,2
Ostale usluge vezane uz račune klijenata	3,0	2,8	3,0	2,8
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	2,7	2,5	2,7	2,5
Naknade i provizije iz inozemnog platnog prometa	2,0	1,8	2,0	1,8
Naknade za brokerske i savjetodavne usluge	1,0	1,5	1,0	1,5
Mjenjačko poslovanje - otkup efektivne	0,1	0,1	0,1	0,1
Ostale naknade i provizije	2,0	1,9	1,3	1,7
	99,2	91,2	98,7	90,8
Rashodi od naknada i provizija				
Naknade i provizije za kartično poslovanje	17,8	16,0	17,8	16,0
Naknade i provizije za domaći platni promet	5,6	5,3	5,6	5,3
Naknade za upravljanje imovinom	1,2	0,8	1,2	1,1
Naknade i provizije za inozemni platni promet	0,7	0,6	0,7	0,6
Ostale naknade i provizije	1,9	2,2	1,8	2,2
	27,2	24,9	27,1	25,2

Prihod od naknada priznat je u skladu s MSFI-jem 15 te se priznaje u trenutku nastajanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

5. NETO DOBICI / (GUBICI) OD TRGOVANJA I VREDNOVANJA FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

a) Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Neto (gubitak)/dobitak po derivativnoj financijskoj imovini	20,8	(56,6)	20,8	(56,6)
Neto (gubitak)/dobitak po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	0,2	4,3	0,2	4,3
	21,0	(52,3)	21,0	(52,3)

Financijska imovina koja se mjeri kroz dobit ili gubitak, a na koju se odnose ovi neto (gubici)/dobici nalazi se u bilješci 13.

b) Neto (gubici) od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Realizirani (gubitak) od dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(0,8)	-	(0,8)	-
	(0,8)	-	(0,8)	-

Financijska imovina koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a na koju se odnose ovi neto (gubici) prikazana je u bilješci 15.

c) Neto dobiti/(gubici) od trgovanja i preračunavanja monetarne imovine i obveza

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Neto dobitak od kupoprodaje valuta	9,5	8,8	9,5	8,8
Neto (gubitak) od preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti i valutnoj klauzuli	(20,7)	57,4	(20,7)	57,4
	(11,2)	66,2	(11,2)	66,2

d) Neto dobiti po financijskoj imovini po amortiziranom trošku

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Neto dobitak od prodane financijske imovine po amortiziranom trošku	-	-	-	-
	-	-	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

6. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Operativni leasing	7,0	7,2	-	-
Zakupnine	4,2	1,7	0,5	0,5
Prodaja nekretnina i opreme	2,0	4,2	0,5	3,3
Naplata otpisanih potraživanja iz ranijih godina	1,0	1,2	1,0	1,2
Zatezna kamata po zajmovima i potraživanjima od komitenata	0,5	0,5	0,3	0,4
Prihodi od procjena nekretnina	0,4	0,4	-	-
Ukidanje ukalkuliranih troškova	0,2	0,5	0,2	0,3
Prihodi po inventuri	0,2	0,3	0,2	0,3
Primljene dividende	0,2	0,2	0,2	1,2
Prihod temeljem dobivenih sudskih sporova	0,1	0,2	0,1	0,2
Naplaćeni troškovi sudskih pristojbi	0,1	0,1	0,1	0,1
Prodaja preuzete imovine	-	0,2	-	-
Ostali prihodi	1,3	1,4	0,3	0,3
	17,2	18,1	3,4	7,8

Dobici od prodaje nekretnina i opreme odnose se na prodaju zgrade s pripadajućim zemljištem (2023.: prodaja zgrade s pripadajućim zemljištem) koja je prikazana u bilješci 22.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

7. OSTALI TROŠKOVI POSLOVANJA

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Profesionalne usluge i troškovi materijala	43,3	37,5	38,4	34,9
Troškovi marketinga	7,5	6,4	7,1	6,0
Administrativni troškovi	6,7	6,8	6,3	6,5
Naknada za superviziju	1,9	1,6	1,9	1,6
Ostali porezi i doprinosi	1,1	1,1	0,9	1,0
Otpis potraživanja	0,2	-	0,1	-
Premije osiguranja štednih uloga	-	2,6	-	2,6
Ostali troškovi	0,9	0,8	0,3	0,4
	61,6	56,8	55,0	53,0

U 2024. godini vanjski revizor pružao je usluge: revizija kvartalnih i godišnjih financijskih izvještaja, revizija izvještajnog paketa prema OTP Bank Nyrt Mađarska, ostali dogovoreni postupci s ciljem provjere usklađenosti s financijskim, računovodstvenim ili regulatornim pitanjima, zakonom propisan angažman uvjerenja i procjena usklađenosti općih kontrola informacijskog sustava i ostale usluge. Sve usluge pružene tijekom godine od strane vanjskog revizora predstavljaju dopuštene usluge u skladu s EU Uredbom 537/2014. Ukupan trošak (s uključenim PDV) za navedene usluge za 2024. godinu iznosi za Grupom 0,6 milijuna eura (2023. godine: 0,6 milijuna eura) te za Banku 0,5 milijuna eura (2023. godine: 0,5 milijuna eura). Troškovi revizije prikazani su u okviru pozicije Profesionalne usluge i troškovi materijala.

7a TROŠAK AMORTIZACIJE

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Amortizacija materijalne imovine (bilješka 18)	14,7	14,5	8,2	7,9
Imovina koja se klasificira prema MSFI 16 (bilješka 18a)	4,3	4,3	5,3	5,2
Amortizacija ulaganja u nekretnine (bilješka 19)	1,0	0,6	0,3	0,3
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 20)	4,8	5,0	4,6	4,8
	24,8	24,4	18,4	18,2

8. TROŠKOVI ZAPOSLENIKA

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Bruto plaće	62,3	55,4	57,5	51,1
- <i>neto plaće</i>	45,1	39,7	41,8	36,8
- <i>porezi, prirezi i doprinosi</i>	17,2	15,7	15,7	14,3
Doprinosi na plaće	9,3	8,3	8,6	7,8
Ukalkulirani troškovi za bonuse	8,3	7,0	7,0	6,2
Ostali troškovi zaposlenika	5,9	3,4	5,4	3,0
	85,8	74,1	78,5	68,1

Na kraju godine Grupa je imala 2.650 zaposlenih (2023. godine: 2.590) dok je Banka imala 2.457 zaposlenih (2023. godine: 2.402).

U navedeni podatak uključeni su svi zaposlenici koji s Grupom/Bankom imaju sklopljen Ugovor o radu na 31.12.2024. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

9. NETO DOBICI / (GUBICI) USLIJED UMANJENJA I REZERVIRANJA

		2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka po tekućim računima kod banaka	11	-	0,3	-	0,3
Smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka po zajmovima i potraživanjima od banaka	12	-	0,1	-	0,1
Smanjenja/(povećanja) očekivanih kreditnih gubitaka po zajmovima i potraživanjima od komitenata	14	16,5	(0,8)	16,6	(2,4)
Smanjenje uslijed prodaje potraživanja	14	9,9	0,5	9,9	0,5
Smanjenja/(povećanja) očekivanih kreditnih gubitaka po financijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku	16	0,5	(0,6)	0,5	(0,6)
Smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka po dužničkim instrumentima koji se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15	0,4	0,7	0,4	0,7
(Povećanja) očekivanih kreditnih gubitaka po ostaloj imovini	21	(0,8)	(0,4)	(0,8)	(0,4)
(Povećanja) rezervacija za sudske sporove	26	(10,7)	(3,8)	(10,6)	(3,8)
Smanjenje /(povećanja) rezervacija po ostalim osnovama	26	1,1	(0,9)	(1,9)	(0,9)
(Povećanja) rezervacija za restrukturiranje	26	(11,3)	-	(11,3)	-
(Povećanja)/smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka za potencijalne i preuzete obveze	29	(0,8)	(1,1)	(0,8)	(1,1)
		4,8	(6,0)	5,0	(7,6)

Od ukupnih neto dobitaka uslijed smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka, na ukupne dobitke/gubitke za izloženosti klasificirane po Fazama odnosi se:

- Grupa – na Fazu 1 i Fazu 2 se odnosi dobitak u iznosu od 9,5 milijuna eura (2023: gubitak od 9,1 milijuna eura), na Fazu 3 se odnosi dobitak od 6,3 milijuna eura (2023: dobitak od 7,3 milijuna eura);
- Banka - na Fazu 1 i Fazu 2 se odnosi dobitak u iznosu od 9,3 milijuna eura (2023: gubitak od 9,9 milijuna eura), na Fazu 3 se odnosi dobitak od 6,6 milijuna eura (2023: dobitak od 6,5 milijuna eura).

U skladu s Odlukom HNB-a, u slučaju neispunjenja obveza i kada se procjena budućih novčanih tokova temelji na vrijednosti adekvatnih instrumenata osiguranja, a nisu poduzete odgovarajuće pravne radnje u svrhu naplate potraživanja realizacijom instrumenta osiguranja, Banka klasificira takve izloženosti u potkategoriju rizika B-1 ili lošiju potkategoriju i vrši odgovarajuće umanjene vrijednosti u visini od najmanje 15% izloženosti. Ako nisu poduzete odgovarajuće pravne radnje radi naplate potraživanja realizacijom adekvatnih instrumenata osiguranja u roku od godine dana od datuma neispunjenja obveza nekog dužnika, vrši se umanjene vrijednosti od najmanje 25% izloženosti. Ovaj uvjet se ne primjenjuje u slučajevima kada ne postoji pravna osnova za pokretanje pravnih radnji. Bez obzira na pravne radnje koje su poduzete u svrhu naplate potraživanja realizacijom instrumenta osiguranja, ako ne dođe do naplate dvije godine od datuma neispunjenja dužnikovih obveza, Banka će klasificirati nenaplaćene izloženosti do datuma njihove naplate u potkategoriju rizika B-1 ili lošiju potkategoriju i, uzimajući u obzir vjerojatnost naplate, izvršiti umanjene vrijednosti od najmanje 30% potraživanja po osnovi glavnice, te ga svakih 180 dana uvećavati za dodatnih 5% potraživanja po osnovi glavnice. Kvantitativni učinak za navedeno u 2024. godini za Grupi i za Banku iznosi 0,5 milijuna eura (2023: 1,49 milijuna eura).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

10. OPOREZIVANJE

(a) Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Trošak tekućeg poreza na dobit	39,8	30,9	38,2	29,8
Neto (prihod)/trošak odgođenih poreza tekuće godine	(4,7)	(0,1)	(4,5)	(0,2)
	35,1	30,8	33,7	29,6

Minimalni globalni porez na dobit

Zakon o globalnom minimalnom porezu donesen je u određenim jurisdikcijama u kojima posluje OTP grupa (generalno u državama članicama EU-a). Zakon je stupio na snagu za fiskalnu godinu koja počinje 1. siječnja 2024. te propisuje minimalnu globalnu efektivnu poreznu stopu od 15%. Matično društvo obuhvaćeno je donesenim zakonodavstvom, uključujući svaki njegov povezan subjekt odnosno povezano društvo u Republici Hrvatskoj. Stoga su OTP banka d.d. i njezina povezana društva obuhvaćeni navedenim zakonodavstvom za fiskalnu godinu koja počinje 1. siječnja 2024..

Republika Hrvatska usvojila je Zakon o globalnom minimalnom porezu kojim se regulira primjena globalnog poreza na dobit (pravila modela drugog stupa).

Iz računovodstvene perspektive, nije bilo jasno stvaraju li globalna minimalna pravila (pravila modela drugog stupa) dodatne privremene razlike, treba li ponovno izmjeriti odgođene poreze priznate prema domaćem poreznom režimu kako bi odražavali potencijalnu doplatu poreza i koju poreznu stopu koristiti za mjerenje odgođenih poreza. Kao odgovor na ovu neizvjesnost, usvojene su izmjene MRS-a 12 - Porez na dobit, a kako bi se uvela privremena iznimka od zahtjeva standarda MRS 12. Kao iznimka od zahtjeva MRS 12, subjekt neće priznati niti objaviti informacije o odgođenoj poreznoj imovini i obveze koje se odnose na porez na dobit drugog stupa. Grupa je primijenila privremenu iznimku za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2024..

Banka je, zajedno sa svojim sastavnim subjektima (povezanim društvima) koji su rezidenti u Republici Hrvatskoj, izvršila procjenu svoje potencijalne izloženosti dopunskom porezu prema pravilima modela drugog stupa (Matično društvo pripremiло je izračun na temelju podataka dostavljenih od strane Grupe OTP banke u Hrvatskoj). Procjena se temelji na najnovijim dostupnim informacijama o financijskim rezultatima sastavnih subjekata u Republici Hrvatskoj. Na temelju procjene, nije utvrđena potencijalna izloženost dopunskom porezu u odnosu na dobit koju ostvaruju sastavni subjekti rezidenti u Republici Hrvatskoj jer bi očekivana minimalna globalna efektivna porezna stopa premašila 15%. Uzimajući u obzir informacije dostupne ili razumno procijenjene na dan 31. prosinca 2024. godine i još uvijek postojeće nejasnoće u tumačenju, također dopuštenje korištenja prijelazne sigurne luke, izloženost globalnom minimalnom porezu Grupe OTP banke u Hrvatskoj, treba smatrati kao "neznačajnom".

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

10. OPOREZIVANJE (NASTAVAK)

(b) Svođenje računovodstvene dobiti na porez na dobit po stopi od 18%

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Dobit prije poreza	<u>192,8</u>	<u>170,9</u>	<u>186,1</u>	<u>164,4</u>
Porez obračunat po zakonom propisanoj stopi od 18%	35,0	30,8	33,5	29,6
Neoporezivi prihodi, neto od porezno nepriznatih troškova	0,1	0,5	0,2	0,5
Rashodi koji nisu porezno priznati do realizacije	7,7	5,7	7,5	5,7
Korištenje rashoda prethodnih godina koji nisu bili porezno priznati	(2,9)	(6,1)	(2,9)	(6,0)
Usklada poreza iz prethodnih godina	<u>(0,1)</u>	<u>-</u>	<u>(0,1)</u>	<u>-</u>
Tekući porezni rashod	<u>39,8</u>	<u>30,9</u>	<u>38,2</u>	<u>29,8</u>
Odgođeni porez po rashodima koji nisu porezno priznati do realizacije	(7,7)	(5,7)	(7,5)	(5,7)
Odgođeni porez po korištenju rashoda prethodnih godina koji nisu bili porezno priznati	2,9	6,1	2,9	6,0
Odgođeni porez po fer vrijednosti iz integracije sa Splitskom bankom	(0,1)	(0,5)	(0,1)	(0,5)
Ostala usklađenja	<u>0,2</u>	<u>-</u>	<u>0,2</u>	<u>-</u>
Odgođeni porez	<u>(4,7)</u>	<u>(0,1)</u>	<u>(4,5)</u>	<u>(0,2)</u>
Trošak poreza na dobit tekuće godine iskazan u računu dobiti i gubitka	<u>35,1</u>	<u>30,8</u>	<u>33,7</u>	<u>29,6</u>
Efektivna porezna stopa – tekući porez na dobit	18,2%	18,0%	18,1%	18,0%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

10. OPOREZIVANJE (NASTAVAK)

(c) Kretanja u odgođenoj poreznoj imovini i obvezama

Grupa

	Nerealizirani gubici po financijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz rdg	Rezerviranja za dugoročne obveze u skladu s MRS 37 i 19	Rezerviranja za tekuće obveze	Odgođene naknade za odobrenje kredita	Nerealizirani dobici/ (gubici) kroz OSD	Nerealizirani dobici/ (gubici) po fer vrijednosti iz integracije sa Splitskom bankom	Porezni utjecaj kupnje društva Zagreb tower d.o.o.	Ostalo	Ukupno
Stanje na dan									
31. prosinca 2023.	5,1	3,7	1,7	1,6	(0,2)	(0,5)	-	1,3	12,7
Kroz dobit ili gubitak	1,6	2,4	0,4	0,2	-	0,1	-	-	4,7
Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	(2,4)	-	-	-	(2,4)
Kupnja društva Zagrebtower d.o.o.	-	-	-	-	-	-	(5,7)	-	(5,7)
Stanje na dan	6,7	6,1	2,1	1,8	(2,6)	(0,4)	(5,7)	1,3	9,3
31. prosinca 2024.									
	Nerealizirani gubici po financijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz rdg	Rezerviranja za dugoročne obveze u skladu s MRS 37 i 19	Rezerviranja za tekuće obveze	Odgođene naknade za odobrenje kredita	Nerealizirani dobici/ (gubici) kroz OSD	Nerealizirani dobici/ (gubici) po fer vrijednosti iz integracije sa Splitskom bankom		Ostalo	Ukupno
Stanje na dan									
31. prosinca 2022.	4,2	5,5	1,2	1,5	1,9	(1,1)		1,5	14,7
Kroz dobit ili gubitak	0,9	(1,8)	0,5	0,1	-	0,6		(0,2)	0,1
Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	(2,1)	-		-	(2,1)
Stanje na dan	5,1	3,7	1,7	1,6	(0,2)	(0,5)		1,3	12,7
31. prosinca 2023.									

Iznos pod ostalo sastoji se od odgođene porezne imovine u visini 0,4 milijuna eura (2023. godine: 0,4 milijuna eura) po osnovi ispravka vrijednosti ulaganja u ovisna društva i 0,1 milijuna eura (2023. godine: 0,1 milijun eura) po osnovi troškova po IFRS 16 (razlika između iznosa prema fakturama od najmodavaca i iznosa računovodstvenog troška po najmovima u skladu s MSFI 16) i 0,8 milijuna eura (2023. godina: 0,8 milijun eura) po osnovi umanjenja vrijednosti potraživanja u leasing društvu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

10. OPOREZIVANJE (NASTAVAK)

(c) Kretanja u odgođenoj poreznoj imovini i obvezama (nastavak)

Banka

	Nerealizirani gubici po financijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz rdg	Rezerviranja za dugoročne obveze u skladu s MRS 37 i 19	Rezerviranja za tekuće obveze	Odgođene naknade za odobrenje kredita	Nerealizirani dobici/ (gubici) kroz OSD	Nerealizirani dobici/ (gubici) po fer vrijednosti iz integracije sa Splitskom bankom	Ostalo	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	5,1	3,7	1,5	0,9	(0,1)	(0,5)	0,5	11,1
Kroz dobit ili gubitak	1,6	2,4	0,3	0,1	-	0,1	-	4,5
Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	(2,4)	-	-	(2,4)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	6,7	6,1	1,8	1,0	(2,5)	(0,4)	0,5	13,2

	Nerealizirani gubici po financijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz rdg	Rezerviranja za dugoročne obveze u skladu s MRS 37 i 19	Rezerviranja za tekuće obveze	Odgođene naknade za odobrenje kredita	Nerealizirani dobici/ (gubici) kroz OSD	Nerealizirani dobiti/ (gubici) po fer vrijednosti iz integracije sa Splitskom bankom	Ostalo	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	4,2	5,5	1	0,9	2	(1,1)	0,5	13
Kroz dobit ili gubitak	0,9	(1,8)	0,5	-	-	0,6	-	0,2
Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	(2,1)	-	-	(2,1)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	5,1	3,7	1,5	0,9	(0,1)	(0,5)	0,5	11,1

Iznos pod ostalo sastoji se od odgođene porezne imovine u visini 0,4 milijuna eura (2023. godine: 0,4 milijuna eura) po osnovi ispravka vrijednosti ulaganja u ovisna društva i 0,1 milijuna eura (2023. godine: 0,1 milijun eura) po osnovi troškova po IFRS 16 (razlika između iznosa prema fakturama od najmodavaca i iznosa računovodstvenog troška po najmovima u skladu s MSFI 16).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

11. NOVAC, TEKUĆI RAČUNI KOD BANAKA I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Novac u blagajni	197,3	187,7	197,3	187,7
Žiro račun	75,9	65,3	74,4	65,3
Tekući računi kod stranih banaka	19,4	16,6	19,4	16,6
Tekući računi kod domaćih banaka	7,8	2,6	7,8	2,6
Depozit kod HNB-a	828,0	1.335,3	828,0	1.335,3
Imovina uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 30)	1.128,4	1.607,5	1.126,9	1.607,5
	1.128,4	1.607,5	1.126,9	1.607,5
Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	-	-	-	-
	1.128,4	1.607,5	1.126,9	1.607,5

S obzirom na prirodu potraživanja, za sredstva kod HNB-a se ne izdvajaju posebna umanjjenja vrijednosti obzirom da je očekivani kreditni gubitak beznačajan.

Grupa

2024.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	1.607,5	-	-	-	1.607,5
Neto (smanjenje)	(479,1)	-	-	-	(479,1)
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	1.128,4	-	-	-	1.128,4

Promjene rezervacija za umanjjenje vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje)	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	-	-	-	-	-

2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	1.634,7	-	-	-	1.634,7
Neto (smanjenje)	(27,2)	-	-	-	(27,2)
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	1.607,5	-	-	-	1.607,5

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

11. NOVAC, TEKUĆI RAČUNI KOD BANAKA I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE (nastavak)

Promjene rezervacija za umanjeње vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	0,3	-	-	-	0,3
Neto (smanjenje)	(0,3)	-	-	-	(0,3)
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	-	-	-	-	-

Banka

2024.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	1.607,5	-	-	-	1.607,5
Neto (smanjenje)	(480,6)	-	-	-	(480,6)
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	1.126,9	-	-	-	1.126,9

Promjene rezervacija za umanjeње vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje)	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	-	-	-	-	-

2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	1.634,7	-	-	-	1.634,7
Neto (smanjenje)	(27,2)	-	-	-	(27,2)
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	1.607,5	-	-	-	1.607,5

Promjene rezervacija za umanjeње vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	0,3	-	-	-	0,3
Neto (smanjenje)	(0,3)	-	-	-	(0,3)
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	-	-	-	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

12. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Zajmovi i predujmovi drugim bankama	9,2	-	9,2	-
Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	-	-	-	-
	9,2	-	9,2	-

Banka zajmove i potraživanja od banaka klasificira u imovinu koja se vodi po amortiziranom trošku.

Grupa

2024.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	-	-	-	-	-
Neto povećanje	9,2	-	-	-	9,2
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	9,2	-	-	-	9,2

Promjene umanjivanja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	-	-	-	-	-
Neto povećanje/smanjenje	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	-	-	-	-	-

2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	18,6	-	-	-	18,6
Neto (smanjenje)	(18,6)	-	-	-	(18,6)
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	-	-	-	-	-

Promjene umanjivanja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	0,1	-	-	-	0,1
Neto (smanjenje)	(0,1)	-	-	-	(0,1)
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	-	-	-	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

12. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA (NASTAVAK)

Banka

2024.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	-	-	-	-	-
Neto povećanje	9,2	-	-	-	9,2
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	9,2	-	-	-	9,2

Promjene umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	-	-	-	-	-
Neto povećanje/smanjenje	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	-	-	-	-	-

2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	18,6	-	-	-	18,6
Neto (smanjenje)	(18,6)	-	-	-	(18,6)
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	-	-	-	-	-

Promjene umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	0,1	-	-	-	0,1
Neto (smanjenje)	(0,1)	-	-	-	(0,1)
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	-	-	-	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

13. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE KOJE SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Financijska imovina				
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima kojima upravlja povezana osoba	16,0	18,3	16,0	18,1
Derivativna financijska imovina	26,0	23,5	26,0	23,5
Povlaštena dionica VISA International serija C	2,0	3,0	2,0	3,0
	44,0	44,8	44,0	44,6
Financijske obveze				
Derivativne financijske obveze	40,5	31,6	40,5	31,6
	40,5	31,6	40,5	31,6

Visa Inc. bila je dužna djelomično pretvoriti povlaštenu dionicu Vise International serije C u dionice Vise serija A kojima se trguje. U tom kontekstu Visa Inc. je 19. srpnja 2024. smanjila konverzijski faktor za povlaštenu dionicu Vise serije C sa 3.605 na 1.786, a istovremeno je svakom imatelju povlaštene dionice serije C izdala cijele povlaštene dionice serije A, jednake promjeni konverzijskog faktora podijeljene sa 100. Povlaštene dionice serije A Banka je klasificirala u financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 15).

Grupa

	2024.			2023.		
	Imovina	Obveze	Ugovoreni iznos	Imovina	Obveze	Ugovoreni iznos
Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja						
Valutni swap i forward ugovori	8,8	7,6	1.009,2	4,9	4,4	757,4
Kamatni swap	14,7	14,7	425,9	17,6	17,6	433,5
Derivativni financijski instrumenti koji se koriste za zaštitu fer vrijednosti						
Kamatni swap	2,5	18,2	468,8	1,0	9,5	180,2
Ugrađeni derivativni financijski instrumenti						
Opcije	-	-	-	-	0,1	0,1
	26,0	40,5	1.903,9	23,5	31,6	1.371,2

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

13. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE KOJE SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (NASTAVAK)

Banka

	2024.			2023.		
	Imovina	Obveze	Ugovoreni iznos	Imovina	Obveze	Ugovoreni iznos
Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja						
Valutni swap i forward ugovori	8,8	7,6	1.009,2	4,9	4,4	757,4
Kamatni swap	14,7	14,7	425,9	17,6	17,6	433,5
Derivativni financijski instrumenti koji se koriste za zaštitu fer vrijednosti						
Kamatni swap	2,5	18,2	468,8	1,0	9,5	180,2
Ugrađeni derivativni financijski instrumenti						
Opcije	-	-	-	-	0,1	0,1
	26,0	40,5	1.903,9	23,5	31,6	1.371,2

Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja omogućuju Banci i njenim komitentima prienos, modifikaciju ili smanjenje valutnog i/ili kamatnog rizika. Osim standardnih valutnih derivativnih financijskih instrumenata (prvenstveno forwarda) koji se koriste za upravljanje valutnim rizikom, Banka ugovara i kamatne swapove kako bi minimizirala rizik promjene kamatne stope. Svi derivativni financijski instrumenti su dogovoreni na OTC tržištu.

Računovodstvo zaštite od rizika

Prije nego što započne s primjenom računovodstva zaštite, Banka formalno određuje i dokumentira odnos za koji želi primijeniti računovodstvo zaštite te cilj i strategiju upravljanja rizicima za poduzimanje same zaštite. Dokumentacija uključuje identifikaciju instrumenta zaštite, zaštićene stavke, vrstu rizika protiv kojeg se štiti te način praćenja učinkovitosti promjene fer vrijednosti instrumenta zaštite i zaštićene stavke.

Banka primjenjuje računovodstvo zaštite u cilju boljeg upravljanja kamatnim rizikom, odnosno umanjavanja izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke, vezano za financijsku imovinu s fiksnim prinosom. Banka je tijekom 2023. godine počela s primjenom računovodstva zaštite fer vrijednosti za pojedinačne stavke financijske imovine te za grupe financijskih imovina u cilju smanjenja izloženosti strukturnom kamatnom riziku u skladu s internim limitima i procedurama upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke.

Pojedinačne financijske imovine u funkciji zaštićene stavke jesu državne obveznice s fiksnim prinosom denominirane u eurima klasificirane u portfelj financijskih instrumenata koji se mjere po amortiziranom trošku te državna obveznica koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, dok grupu financijske imovine u funkciji zaštićene stavke čini portfelj stambenih kredita s fiksnom kamatnom stopom denominiranih u eurima. Kao instrumenti zaštite fer vrijednosti koriste se derivativni financijski instrumenti – ugovori o zamjeni kamatnih stopa (engl. IRS - Interest Rate Swap).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

13. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE KOJE SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (NASTAVAK)

Računovodstvo zaštite od rizika (nastavak)

Ekonomski odnos između zaštićene stavke i instrumenta zaštite definiran je približnim podudaranjem sljedećih uvjeta:

- nominalnog iznosa i valute zaštićene stavke i instrumenta zaštite,
- datuma dospeljeća ugovora zaštićene stavke i instrumenta zaštite,
- datuma kamatnih priliva i odliva po zaštićenoj stavci i instrumentu zaštite,
- datuma otplate i amortizacije nominalnih vrijednosti zaštićene stavke i instrumenta zaštite.

Prilikom primjene računovodstva zaštite Banka definira odnos zaštite kao odnos količine zaštićene stavke i količine instrumenta zaštite. Kod zaštite pojedinačnih stavki financijske imovine količina zaštićenih stavki jednaka je količini instrumenata zaštite. U slučaju zaštite grupe financijske imovine Banka internim modelima na temelju povijesnih podataka procjenjuje potencijalne prijevremene otplate kredita i prisilne naplate u slučaju neizvršenja obveza dužnika te vrši projekciju količine zaštićene stavke u okviru cjeline portfelja koji se štiti što se definira u svakom pojedinačnom dokumentu računovodstva zaštite.

Računovodstvo zaštite fer vrijednosti štiti Banku samo i isključivo od rizika promjene tržišnih kamatnih stopa. Tijekom ekonomskog vijeka računovodstva zaštite Banka na mjesečnoj osnovi provodi testove efikasnosti zaštite na temelju unaprijed dokumentirane i definirane procedure. Test efikasnosti zaštite provodi se scenario analizom odnosa promjene vrijednosti zaštićene stavke i instrumenta zaštite u slučaju promjene kamatnih stopa. Prioritet učinkovitosti zaštite, uz kvantitativan odnos promjena vrijednosti na temelju scenario analiza, jeste suprotni ekonomski učinak promjene vrijednosti zaštićene stavke i promjene vrijednosti instrumenta zaštite na račun dobiti ili gubitka Banke. Analizom efikasnosti zaštite Banka procjenjuje, na temelju interno definiranih dokumenata i procedura, prihvatljivu neefikasnost zaštite koja proizlazi iz nemogućnosti savršene usklađenosti novčanih tokova iz zaštićenih stavki i instrumenata zaštite, te u manjoj i materijalno beznačajnoj mjeri razlike u primjeni konvencija izračuna kamata. Ako izostane ekonomska učinkovitost zaštite ili zaštita ne bude materijalno značajna na razini pojedinačne stavke i vezanog instrumenta zaštite, računovodstvo zaštite prestaje i nerealizirani učinci se priznaju u računu dobiti ili gubitka Banke.

S obzirom da samo Banka unutar OTP Grupe primijenjuje računovodstvo zaštite, tablice u nastavku prikazuju podatke samo za Banku.

Derivativni financijski instrumenti koji se koriste za zaštitu fer vrijednosti - nominalne vrijednosti

	Banka 2024.	Banka 2023.
Kamatna stopa		
- swap	468,8	180,2
Ukupno	468,8	180,2

Derivativni financijski instrumenti koji se koriste za zaštitu fer vrijednosti - pozitivne i negativne fer vrijednosti

	Banka 2024.	Banka 2023.
Pozitivna fer vrijednost		
- kamatni swap	2,5	1,0
Ukupno pozitivna fer vrijednost	2,5	1,0
Negativna fer vrijednost		
- kamatni swap	18,2	9,5
Ukupno negativna fer vrijednost	18,2	9,5

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

13. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE KOJE SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (NASTAVAK)

Računovodstvo zaštite od rizika (nastavak)

Derivativni financijski instrumenti koji se koriste za zaštitu fer vrijednosti – preostala ročnost nominalne vrijednosti

Banka

2024.

	do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Kamatni swap	12,0	88,0	368,8	468,8
Prosječna fiksna kamatna stopa	2,74	2,74	2,74	2,74
Ukupno	12,0	88,0	368,8	468,8

Banka

2023.

	do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Kamatni swap	-	-	180,2	180,2
Prosječna fiksna kamatna stopa	-	-	2,99	2,99
Ukupno	-	-	180,2	180,2

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

13. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE KOJE SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (NASTAVAK)

Računovodstvo zaštite od rizika (nastavak)

Iznosi instrumenta zaštite i neefikasnosti zaštite na dan 31. prosinca 2024. godine

Banka

	Knjigovodstvena vrijednost			Pozicija izvještaja o financijskom položaju u koju je uključen instrument zaštite	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekata neefikasnosti zaštite	Neefikasnost zaštite priznata u računu dobiti i gubitka	Pozicija računa dobiti i gubitka u koju je uključen efekat neefikasnosti zaštite
	Nominalna vrijednost	Pozitivna fer vrijednost	Negativna fer vrijednost				
Kamatni swap – zaštita financijske imovine po amortiziranom trošku	468,8	2,5	18,2	Financijska imovina i obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(15,7)	-	Neto dobiti/(gubici) od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

13. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE KOJE SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (NASTAVAK)

Računovodstvo zaštite od rizika (nastavak)

Iznosi instrumenta zaštite i neefikasnosti zaštite na dan 31. prosinca 2023. godine

Banka

	Knjigovodstvena vrijednost			Pozicija izvještaja o financijskom položaju u koju je uključen instrument zaštite	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekata neefikasnosti zaštite	Neefikasnost zaštite priznata u računu dobiti i gubitka	Pozicija računa dobiti i gubitka u koju je uključen efekat neefikasnosti zaštite
	Nominalna vrijednost	Pozitivna fer vrijednost	Negativna fer vrijednost				
Kamatni swap – zaštita financijske imovine po amortiziranom trošku	180,2	1,0	9,5	Financijska imovina i obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(8,5)	0,1	Neto dobiti/(gubici) od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

13. FINACIJSKA IMOVINA I OBVEZE KOJE SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (NASTAVAK)

Računovodstvo zaštite od rizika (nastavak)

Iznos zaštićene stavke na dan 31. prosinca 2024. godine

Banka

	Nominalna vrijednost		Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti uključena u zaštićenu stavku		Pozicija izvještaja o financijskom položaju u koju je uključena zaštićena stavka	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekata neefikasnosti zaštite	Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti preostao u izvještaju o financijskom položaju za zaštićenje stavke koje su prestale biti usklađene za zaštićene dobitke i gubitke
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze			
Zajmovi i potraživanja od komitenata	360,9	-	8,3	-	Financijska imovina po amortiziranom trošku	5,0	-
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po amortiziranom trošku	212,5	--	8,7	-	Financijska imovina po amortiziranom trošku	2,6	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

13. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE KOJE SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (NASTAVAK)

Računovodstvo zaštite od rizika (nastavak)

Iznos zaštićene stavke na dan 31. prosinca 2023. godine
Banka

	Nominalna vrijednost		Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti uključena u zaštićenu stavku		Pozicija izvještaja o financijskom položaju u koju je uključena zaštićena stavka	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekata neefikasnosti zaštite	Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti preostao u izvještaju o financijskom položaju za zaštićenje stavke koje su prestale biti usklađene za zaštićene dobitke i gubitke
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze			
Zajmovi i potraživanja od komitenata	50,6	-	3,3	-		3,3	-
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po amortiziranom trošku	133,4	-	6,1	-		6,1	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

14. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

Struktura po proizvodima

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Nominirani u domaćoj valuti				
Stanovništvo	3.786,4	3.293,4	3.674,8	3.196,9
Pravne osobe	2.956,9	2.767,3	2.531,7	2.400,5
Nominirani u valutnoj klauzuli				
Stanovništvo	5,3	7,3	5,3	7,3
Pravne osobe	1,7	2,7	1,7	2,7
Ukupno bruto zajmovi i potraživanja	6.750,3	6.070,7	6.213,5	5.607,4
Akumulirani iznos usklađenja fer vrijednosti zaštićene stavke u zaštiti fer vrijednosti	8,3	3,3	8,3	3,3
Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(234,5)	(283,8)	(229,7)	(278,7)
	6.524,1	5.790,2	5.992,1	5.332,0

Nominirani u valutnoj klauzuli uključuju zajmove s valutnom klauzulom vezane uz tečaj švicarskog franka (CHF) i američkog dolara (USD). Otplate glavnice i kamate tih zajmova određuju se u stranoj valuti, a plaćanje se obavlja u eurskoj protuvrijednosti po tečaju na dan plaćanja.

Odgođeni prihodi od naknada za odobrenje kredita uključeni u bruto zajmove i potraživanja za Grupu iznose 6,9 milijuna eura (2023. godine: 5,9 milijuna eura) dok za Banku iznose 4,5 milijuna eura (2023. godine: 4,2 milijuna eura).

Grupa/Banka primjenjuje računovodstvo zaštite fer vrijednosti za portfelj stambenih kredita s fiksnom kamatnom stopom denominiranih u eurima. Knjigovodstvena vrijednost kredita kao zaštićenih stavki na dan 31.12.2024. iznosila je 360,9 milijuna eura (2023. godine: 50,6 milijuna eura). Vidjeti bilješku 13.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

14. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Grupa

2024.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	5.058,6	744	227,8	40,3	6.070,7
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	788,5	(41,9)	(24,1)	(10,6)	711,9
Prijenos u Fazu 1	131,5	(128,6)	(2,9)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(147,9)	171,7	(23,8)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(12,1)	(16,7)	28,8	-	-
Prodana potraživanja*	-	-	(25,2)	(1,9)	(27,1)
Otpisano	-	-	(3,9)	(1,3)	(5,2)
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	5.818,6	728,5	176,7	26,5	6.750,3

* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

Promjene umanjivanja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	28,9	57,2	166,2	31,5	283,8
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	(6,0)	1,8	11,7	(10,2)	(2,7)
Prijenos u Fazu 1	12,2	(10,8)	(1,4)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(1,0)	11,2	(10,2)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(0,1)	(2,6)	2,7	-	-
Tečajna razlika	-	-	(0,5)	-	(0,5)
Smanjenje zbog promjene parametara	(5,1)	(7,8)	(0,9)	-	(13,8)
Prodana potraživanja*	-	-	(25,2)	(1,9)	(27,1)
Otpisano	-	-	(3,9)	(1,3)	(5,2)
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	28,9	49,0	138,5	18,1	234,5

* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	4.728,0	656,5	243,1	45,6	5.673,2
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	470,8	(41,8)	(25,0)	(4,2)	399,8
Prijenos u Fazu 1	236,2	(231,4)	(4,8)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(366,5)	383,5	(17,0)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(9,9)	(22,8)	32,7	-	-
Prodana potraživanja*	-	-	(1,1)	-	(1,1)
Otpisano	-	-	(0,1)	(1,1)	(1,2)
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	5.058,6	744,0	227,8	40,3	6.070,7

* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

14. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Promjene umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	25,9	48,0	175,0	36,0	284,9
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	(5,6)	15,3	(6,3)	(3,4)	-
Prijenos u Fazu 1	10,6	(9,1)	(1,5)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(2,1)	7,7	(5,6)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(0,1)	(2,8)	2,9	-	-
Tečajna razlika	-	-	0,4	-	0,4
Povećanje / (smanjenje) zbog promjene parametara	0,2	(1,9)	2,5	-	0,8
Prodana potraživanja*	-	-	(1,1)	-	(1,1)
Otpisano	-	-	(0,1)	(1,1)	(1,2)
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	28,9	57,2	166,2	31,5	283,8

* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

Banka

2024.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	4.657,5	689,9	219,7	40,3	5.607,4
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	715,0	(41,9)	(24,1)	(10,6)	638,4
Prijenos u Fazu 1	131,5	(128,6)	(2,9)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(147,9)	171,7	(23,8)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(12,1)	(16,7)	28,8	-	-
Prodana potraživanja*	-	-	(25,2)	(1,9)	(27,1)
Otpisano	-	-	(3,9)	(1,3)	(5,2)
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	5.344,0	674,4	168,6	26,5	6.213,5

* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

14. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Promjene umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	27,6	56,3	163,3	31,5	278,7
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	(5,6)	1,8	11,2	(10,2)	(2,8)
Prijenos u Fazu 1	11,6	(10,4)	(1,2)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(1,0)	11,2	(10,2)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(0,1)	(2,6)	2,7	-	-
Tečajna razlika	-	-	(0,1)	-	(0,1)
Smanjenje zbog promjene parametara	(5,1)	(7,8)	(0,9)	-	(13,8)
Prodana potraživanja*	-	-	(25,2)	(1,9)	(27,1)
Otpisano	-	-	(3,9)	(1,3)	(5,2)
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	27,4	48,5	135,7	18,1	229,7

* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	4.434,5	587,1	229,9	45,6	5.297,1
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	377,3	(40,9)	(19,7)	(4,2)	312,5
Prijenos u Fazu 1	210,2	(206,9)	(3,3)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(355,9)	372,3	(16,4)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(8,6)	(21,7)	30,3	-	-
Prodana potraživanja*	-	-	(1,1)	-	(1,1)
Otpisano	-	-	-	(1,1)	(1,1)
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	4.657,5	689,9	219,7	40,3	5.607,4

* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

Promjene umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	24,8	46,6	170,7	36,0	278,1
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	(5,0)	15,5	(5,5)	(3,4)	1,6
Prijenos u Fazu 1	9,8	(8,6)	(1,2)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(2,1)	7,5	(5,4)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(0,1)	(2,8)	2,9	-	-
Tečajna razlika	-	-	0,4	-	0,4
Povećanje / (smanjenje) zbog promjene parametara	0,2	(1,9)	2,5	-	0,8
Prodana potraživanja*	-	-	(1,1)	-	(1,1)
Otpisano	-	-	-	(1,1)	(1,1)
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	27,6	56,3	163,3	31,5	278,7

* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

14. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Koncentracija zajmova i potraživanja od komitenata po gospodarskim sektorima

	Grupa		Banka	
	2024.	2023.	2024.	2023.
Trgovina na veliko i na malo, popravak motornih vozila i motocikala	444,2	425,4	366,0	358,6
Građevinarstvo	430,7	375,7	375,5	327,7
Prerađivačka industrija	415,4	411,8	385,9	383,5
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	292,0	334,7	289,8	333,5
Djelatnost pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	235,1	200,4	221,9	189,8
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	203,2	205,7	202,5	205,1
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	173,3	113,4	147,8	93,1
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	169,0	136,9	27,0	22,6
Prijevoz i skladištenje	168,0	164,6	109,0	115,0
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	125,5	98,6	120,6	94,1
Poslovanje nekretninama	84,7	63,6	96,7	62,1
Informacije i komunikacije	69,8	77,5	61,6	71,7
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	53,2	37,7	51,9	36,4
Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda; gospodarenje otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	48,8	59,8	41,7	53,5
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	16,1	23,4	13,9	21,5
Ostale uslužne djelatnosti	13,6	14,4	10,1	11,5
Umjetnost, zabava i rekreacija	9,6	8,6	6,9	7,3
Obrazovanje	5,1	8,7	4,1	8,1
Rudarstvo i vađenje	1,0	9,1	0,2	8,1
Djelatnost izvanteritorijalnih organizacija i tijela	0,3	-	0,3	-
Ukupni zajmovi pravnim osobama	2.958,6	2.770,0	2.533,4	2.403,2
Stanovništvo	3.791,7	3.300,7	3.680,1	3.204,2
	6.750,3	6.070,7	6.213,5	5.607,4
 Akumulirani iznos usklađenja fer vrijednosti zaštićene stavke u zaštiti fer vrijednosti	 8,3	 3,3	 8,3	 3,3
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(234,5)	(283,8)	(229,7)	(278,7)
	6.524,1	5.790,2	5.992,1	5.332,0

Gospodarski sektori su definirani prema strukturi FINREP izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

15. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Vlasničke vrijednosnice	25,6	18,3	25,6	18,3
Dužničke vrijednosnice	733,4	616,1	733,4	616,1
	759,0	634,4	759,0	634,4

(a) Vlasničke vrijednosnice

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Uvrštene	25,1	17,7	25,1	17,7
Ne uvrštene	0,5	0,6	0,5	0,6
	25,6	18,3	25,6	18,3

Pregled ulaganja Banke u vlasničke vrijednosne papire s podjelom na vrijednosnice koje su uvrštene i na vrijednosnice koje nisu uvrštene na dan 31. prosinca 2024. i 2023. godine prikazan je u nastavku.

Naziv Društva	Vrsta ulaganja	Uvrštena/ Nije uvrštena
VISA International (Serija A)	Povlaštena dionica	Uvrštena
VISA International (Serija C)	Povlaštena dionica	Uvrštena
Zagrebačka burza d.d.	Redovna dionica	Uvrštena
Hrvatski nogometni klub Hajduk Split š.d.d.	Redovna dionica	Nije uvrštena
Hrvatski registar obveza po kreditima d.o.o.	Ulaganje u d.o.o.	Nije uvrštena
Istarska autocesta d.o.o.	Ulaganje u d.o.o.	Nije uvrštena
Središnje klirinško depozitarno društvo d.d.	Redovna dionica	Nije uvrštena
SWIFT-Fortis Bank	Povlaštena dionica	Nije uvrštena

U ovu vrstu imovine klasificirane su vlasničke vrijednosnice koje se ne drže radi trgovanja niti su stečene akvizicijama za koje se primjenjuje MSFI 3. Sukladno politikama Banke, koje su u skladu s politikama OTP Bank Nyrta, te vrijednosnice se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – opcija fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Vrijednosnice se dijele na uvrštene i one koje nisu uvrštene na burzi.

Ova vrsta financijske imovine vrednuje se putem internog modela za izračun fer vrijednosti nekotirajućih vlasničkih vrijednosnica koje ne kotiraju na financijskom tržištu i za koje ne postoji tržna ili objavljenja cijena. S obzirom na portfelj kojega Banka posjeduje i motiv njegova prisustva u bilanci Banke najprikladnija metoda vrednovanja (interni model) je metoda rezidualnog dohotka.

Rezidualni dohodak (Residual income) prepoznamo kao neto prihod umanjenu za oportunitetne troškove koji su nastali, u ovom slučaju, posjedovanjem udjela u određenom ekonomskom subjektu. Iz pozicije ekonomskog subjekta, društva, on je rezidualni, preostali, dio prihoda nakon obračuna troškova kapitala društva.

Ostale vlasničke vrijednosnice koje kotiraju na tržištu i za koje se fer vrijednost može pouzdano procijeniti vode se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – opcija fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Metoda vrednovanja vlasničkih dionica je pojašnjena u bilješci 38.

Utjecaj promjene fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je prikazan u bilješci 28.

Banka je primila od VISA International u 2024. godini dividende u iznosu od 0,2 milijuna eura (2023. godine: 0,2 milijuna eura). Vlasnički uložci u VISA International su kotirajući.

Po ostalim vlasničkim dionicama koje su prikazane u bilješci 15 Banka tijekom 2023. i 2024. godine nije primila dividendu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

15. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT (NASTAVAK)

(b) Dužničke vrijednosnice

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Obveznice Republike Hrvatske	233,4	269,3	233,4	269,3
Obveznice stranih država	-	47,1	-	47,1
Ukupno uvrštene vrijednosnice	233,4	316,4	233,4	316,4
Zapisi Narodne banke Mađarske	500,0	299,7	500,0	299,7
Ukupno vrijednosnice koje nisu uvrštene	500,0	299,7	500,0	299,7
	733,4	616,1	733,4	616,1

U financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit Banka klasificira dužničke vrijednosnice koje ima namjeru držati radi naplate ili prodaje, te koje su ispunile zahtjeve SPPI testa.

SPPI test se provodi po svakom pojedinom instrumentu (vrijednosnici).

Obveznice Republike Hrvatske u 2024. godini uključuju dugoročne i kratkoročne eurske obveznice (u 2023. godini dugoročne eurske obveznice). Obveznice stranih država uključuju u 2024. dugoročne eurske obveznice Mađarske (u 2023. godini dugoročne eurske obveznice Mađarske i Rumunjske).

Grupa

2024.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti dužničkih vrijednosnica:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	616,1	-	-	-	616,1
Neto nova odobrenja	117,3	-	-	-	117,3
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	733,4	-	-	-	733,4

Promjene umanjivanja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke kroz ostalu rezerve u kapitalu (bilješka 28):

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	0,6	-	-	-	0,6
Neto (smanjenje)	(0,5)	-	-	-	(0,5)
Povećanje zbog promjene parametara	0,1	-	-	-	0,1
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	0,2	-	-	-	0,2

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

15. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT (NASTAVAK)

2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti dužničkih vrijednosnica:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	606,0	-	-	-	606,0
Neto nova odobrenja	10,1	-	-	-	10,1
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	<u>616,1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>616,1</u>

Promjene umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke kroz ostalu rezerve u kapitalu (bilješka 28):

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	1,3	-	-	-	1,3
Neto (smanjenje)	(1,4)	-	-	-	(1,4)
Povećanje zbog promjene parametara	0,7	-	-	-	0,7
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	<u>0,6</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0,6</u>

Banka

2024.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti dužničkih vrijednosnica:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	616,1	-	-	-	616,1
Neto nova odobrenja	117,3	-	-	-	117,3
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	<u>733,4</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>733,4</u>

Promjene umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke kroz ostalu rezerve u kapitalu (bilješka 28):

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	0,6	-	-	-	0,6
Neto (smanjenje)	(0,5)	-	-	-	(0,5)
Povećanje zbog promjene parametara	0,1	-	-	-	0,1
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	<u>0,2</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0,2</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

15. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALUSVEOBUH VATNU DOBIT (NASTAVAK)

2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti dužničkih vrijednosnica:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	606,0	-	-	-	606,0
Neto nova odobrenja	10,1	-	-	-	10,1
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	<u>616,1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>616,1</u>

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke kroz ostalu rezerve u kapitalu (bilješka 28):

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	1,3	-	-	-	1,3
Neto (smanjenje)	(1,4)	-	-	-	(1,4)
Povećanje zbog promjene parametara	0,7	-	-	-	0,7
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	<u>0,6</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0,6</u>

16. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	<u>2024.</u>	<u>Grupa 2023.</u>	<u>2024.</u>	<u>Banka 2023.</u>
Obveznice Republike Hrvatske	313,0	192,7	313,0	192,7
Obveznice trgovačkih društava	39,5	36,7	39,5	36,7
Obveznice stranih država	8,3	8,3	8,3	8,3
Obveznice stranih financijskih institucija	52,0	-	52,0	-
Mjenice trgovačkih društava	-	0,3	-	0,3
	<u>412,8</u>	<u>238,0</u>	<u>412,8</u>	<u>238,0</u>
Akumulirani iznos usklađenja fer vrijednosti zaštićene stavke u zaštiti fer vrijednosti	8,7	6,1	8,7	6,1
Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(1,3)	(1,8)	(1,3)	(1,8)
	<u>420,2</u>	<u>242,3</u>	<u>420,2</u>	<u>242,3</u>

U financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku Banka klasificira dužničke vrijednosnice koje ima namjeru držati radi naplate, te koje su ispunile zahtjeve SPPI testa.

Obveznice Republike Hrvatske u 2024. i 2023. godini uključuju dugoročne eurske obveznice.

Obveznice stranih država uključuju u 2024. i 2023. godini dugoročne eurske obveznice Slovačke.

Obveznice i mjenice trgovačkih društava u 2024. i 2023. godini nominirane su u eurima.

SPPI test se provodi po svakom pojedinom instrumentu (vrijednosnici).

Grupa/Banka primjenjuje računovodstvo zaštite fer vrijednosti za državne obveznice s fiksnim kuponom denominirane u eurima. Knjigovodstvena vrijednost tih obveznica na dan 31.12.2024. iznosila je 212,5 milijuna eura (2023. godine: 133,4 milijuna eura). Vidjeti bilješku 13.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

16. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Grupa

2024.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	224,5	13,3	0,2	-	238,0
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	175,9	(0,9)	(0,2)	-	174,8
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	400,4	12,4	-	-	412,8

Promjene umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	0,5	1,2	0,1	-	1,8
Neto (smanjenje)	-	(0,4)	(0,1)	-	(0,5)
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Smanjenje zbog promjene parametara	-	-	-	-	-
Otpisi	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	0,5	0,8	-	-	1,3

2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	91,3	21,2	0,2	-	112,7
Neto nova odobrenja / (smanjenje)	133,2	(7,9)	-	-	125,3
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	224,5	13,3	0,2	-	238,0

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

16. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Promjene umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	0,5	0,6	0,1	-	1,2
Neto povećanje	-	0,6	-	-	0,6
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
(Smanjenje) zbog promjene parametara	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	0,5	1,2	0,1	-	1,8

Banka

2024.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	224,5	13,3	0,2	-	238,0
Neto nova odobrenja / (smanjenje)	175,9	(0,9)	(0,2)	-	174,8
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	400,4	12,4	-	-	412,8

Promjene umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	0,5	1,2	0,1	-	1,8
Neto povećanje	-	(0,4)	(0,1)	-	(0,5)
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Smanjenje zbog promjene parametara	-	-	-	-	-
Otpisi	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	0,5	0,8	-	-	1,3

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

16. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	91,3	21,2	0,2	-	112,7
Neto nova odobrenja / (smanjenje)	133,2	(7,9)	-	-	125,3
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	224,5	13,3	0,2	-	238,0

Promjene umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	0,5	0,6	0,1	-	1,2
Neto povećanje	-	0,6	-	-	0,6
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
(Smanjenje) zbog promjene parametara	-	-	-	-	-
Otpisi	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	0,5	1,2	0,1	-	1,8

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

17. ULAGANJA BANKE U OVISNA DRUŠTVA

Neto knjigovodstvena vrijednost ulaganja Banke u ovisna društva prikazana je u sljedećoj tablici:

31.12.2024.	Sjedište	Postotak vlasništva	Djelatnost	Neto knjigovodstvena vrijednost
OTP Nekretnine d.o.o.	Zagreb	100%	Organizacija izvedbe projekata za zgrade	39,7
Georg d.o.o.	Zagreb	76%	Savjetovanje u vezi sa poslovanjem i ostalim upravljanjem	0,7
OTP Leasing d.d.	Zagreb	60%	Financijski i operativni najam	6,3
Ukupno ovisna društva:				46,7

31.12.2023.	Sjedište	Postotak vlasništva	Djelatnost	Neto knjigovodstvena vrijednost
OTP Nekretnine d.o.o.	Zagreb	100%	Organizacija izvedbe projekata za zgrade	34,5
OTP Invest d.o.o.	Zagreb	81,7%	Djelatnosti upravljanja fondovima	0,7
Georg d.o.o.	Zagreb	76%	Savjetovanje u vezi sa poslovanjem i ostalim upravljanjem	0,7
OTP Leasing d.d.	Zagreb	60%	Financijski i operativni najam	6,3
Ukupno ovisna društva:				42,2

Banka je u kolovozu 2024. godine potpisala Ugovor o prodaji cijelog udjela u OTP Invest d.o.o. (81,7%). Potpisom ugovora stekli su se uvjeti da se ulaganje u OTP Invest d.o.o. klasificira u imovinu koja se drži radi prodaje te je sukladno tome navedeno ulaganje prikazano u bilješci 22 Imovina namijenjena prodaji. Ugovor o prodaji stupio je na snagu u siječnju 2025. godine. Prodaja cjelokupnih poslovnih udjela Banke u društvu realizirana je po ishodenom odobrenju regulatora HANFA-e uplatom kupoprodajne cijene dana 31. siječnja 2025. godine.

OTP Nekretnine d.o.o. u 2024. godini ostvarile su ukupno 4,6 milijuna eura prihoda (2023.: 4,8 milijuna eura) te neto dobit u iznosu 0,2 milijuna eura (2023: 0,9 milijun eura).

OTP Nekretnine je 100%-tni vlasnik društva Cresco d.o.o. (djelatnost poslovanje nekretninama).

Trošak ulaganja OTP Nekretnina u društvo Cresco je 2 tisuće eura, a udio OTP Nekretnina d.o.o. u neto imovini je 0,9 milijuna eura (2023.: 0,8 milijuna eura).

Društvo OTP Nekretnine je u kolovozu 2024. godine steklo 100% vlasništva u društvu Zagrebtower d.o.o. Trošak ulaganja OTP Nekretnina u društvo Zagrebtower d.o.o. je 32,3 milijuna eura, a udio OTP Nekretnina d.o.o. u neto imovini je 30,5 milijuna eura.

OTP Leasing d.d. u 2024. godini ostvario je ukupno 23,9 milijuna eura prihoda (2023: 20,0 milijuna eura), te neto dobit u iznosu 6,1 milijun eura (2023: 5,5 milijuna eura).

Georg d.o.o. u 2024. je ostvario ukupno 0,3 milijuna eura prihoda (2023: 0,5 milijuna eura), te neto gubitak u iznosu od 0,2 milijuna eura (2023: 0,1 milijun eura dobit).

U 2024. godini OTP Nekretnine nisu primale dividende od povezanih društva (2023.: primljena dividenda od Cresco d.o.o. u iznosu od 0,5 milijuna eura).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

18. NEKRETNINE I OPREMA

Imovina koja se evidentira sukladno MRS-u 16

Grupa

	Zemljišta i zgrade	Računala	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	77,0	29,2	25,5	41,5	9,3	182,5
Reklasifikacija	-	-	-	-	-	-
Prijenos s imovine u pripremi u upotrebu	2,2	6,6	2,2	-	(11,0)	-
Povećanja	-	-	0,1	11,6	10,7	22,4
Prijenos na Ostalu imovinu (bilješka 21)	-	-	-	(1,1)	-	(1,1)
Prijenos na Zajmove i potraživanja od komitenata (bilješka 14)	-	-	-	(1,3)	-	(1,3)
Reklasifikacija iz Ulaganja u nekretnine (bilješka 19)	4,8	-	-	-	-	4,8
Smanjenje uslijed prodaje	-	-	(0,1)	(12,0)	-	(12,1)
Smanjenje uslijed otpisa	(0,2)	(1,4)	(1,4)	-	-	(3,0)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	83,8	34,4	26,3	38,7	9,0	192,2
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	83,8	34,4	26,3	38,7	9,0	192,2
Reklasifikacija	-	-	-	-	-	-
Prijenos s imovine u pripremi u upotrebu	1,0	5,1	2,6	-	(8,7)	0,0
Povećanja	0,1	0,2	0,1	9,7	8,8	18,9
Prijenos na Ostalu imovinu (bilješka 21)	-	-	-	(1,7)	-	(1,7)
Prijenos na Zajmove i potraživanja od komitenata (bilješka 14)	-	-	(0,1)	(1,2)	-	(1,3)
Reklasifikacija iz Ulaganja u nekretnine (bilješka 19)	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija na Ulaganja u nekretnine (bilješka 19)	(1,0)	-	-	-	-	(1,0)
Smanjenja uslijed prodaje	-	-	-	(8,0)	-	(8,0)
Smanjenja uslijed otpisa	(0,4)	(0,4)	(1,4)	-	-	(2,2)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	83,5	39,3	27,5	37,5	9,1	196,9
Ispravak i umanjenje vrijednosti						
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	38,3	22,1	20,6	15,2	-	96,2
Reklasifikacija	-	-	-	-	-	-
Trošak amortizacije tekuće godine	3,0	4,2	1,7	5,6	-	14,5
Vrijednosno usklađenje	-	-	-	0,1	-	0,1
Prijenos na Ostalu imovinu (bilješka 21)	-	-	-	(0,6)	-	(0,6)
Prijenos na Zajmove i potraživanja od komitenata (bilješka 14)	-	-	-	(0,6)	-	(0,6)
Reklasifikacija iz Ulaganja u nekretnine (bilješka 19)	0,8	-	-	-	-	0,8
Smanjenja uslijed prodaje	-	-	-	(7,5)	-	(7,5)
Smanjenja uslijed otpisa	(0,2)	(1,4)	(1,4)	-	-	(3,0)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	41,9	24,9	20,9	12,2	-	99,9
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	41,9	24,9	20,9	12,2	-	99,9
Reklasifikacija	-	-	-	-	-	-
Trošak amortizacije tekuće godine	3,1	4,6	1,7	5,3	-	14,7
Vrijednosno usklađenje	-	-	-	-	-	-
Prijenos na Ostalu imovinu (bilješka 21)	-	-	-	(0,9)	-	(0,9)
Prijenos na Zajmove i potraživanja od komitenata (bilješka 14)	-	-	-	(0,5)	-	(0,5)
Reklasifikacija na Ulaganja u nekretnine (bilješka 19)	(0,8)	-	-	-	-	(0,8)
Smanjenje uslijed prodaje	-	-	-	(4,6)	-	(4,6)
Smanjenja uslijed otpisa	(0,4)	(0,4)	(1,4)	-	-	(2,2)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	43,8	29,1	21,2	11,5	-	105,6
Neto knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 31. prosinca 2023.	41,9	9,5	5,4	26,5	9,0	92,3
Na dan 31. prosinca 2024.	39,7	10,2	6,3	26,0	9,1	91,3

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

18. NEKRETNINE I OPREMA (nastavak)

Imovina koja se evidentira sukladno MRS-u 16 (nastavak)

Grupa (nastavak)

Grupa nema imovinu danu kao instrument osiguranja za uzete zajmove. Nekretnine i oprema Grupe uključuju imovinu danu u operativni najam neto knjigovodstvene vrijednosti u iznosu od 25,9 milijuna eura (2023.: 26,5 milijuna eura). Ukupna fer vrijednost zemljišta i zgrade iznosi 74,5 milijuna eura (2023.: 64,0 milijuna eura). Iznosi fer vrijednosti se mjere neovisnim ažurnim procjenama eksternog procjenitelja.

Banka

	Zemljišta i zgrade	Računala	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	53,5	28,5	25,0	0,6	9,2	116,8
Reklasifikacija	-	-	-	-	-	-
Prijenos s imovine u pripremi u upotrebu	2,2	6,6	2,1	0,1	(11)	-
Povećanja	-	-	-	-	10,6	10,6
Reklasifikacija u Ulaganja u nekretnine (bilješka 19)	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 22)	-	-	-	-	-	-
Smanjenja uslijed prodaje	-	-	-	(0,1)	-	(0,1)
Smanjenja uslijed otpisa	-	(1,4)	(1,4)	-	-	(2,8)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	55,7	33,7	25,7	0,6	8,8	124,5
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	55,7	33,7	25,7	0,6	8,8	124,5
Reklasifikacija	-	-	-	-	-	-
Prijenos s imovine u pripremi u upotrebu	0,9	5,1	2,6	-	(8,6)	-
Povećanja	-	-	-	-	8,7	8,7
Reklasifikacija u Ulaganja u nekretnine (bilješka 19)	(1,0)	-	-	-	-	(1,0)
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 22)	-	-	-	-	-	-
Smanjenja uslijed prodaje	-	-	-	-	-	-
Smanjenja uslijed otpisa	(0,4)	(0,4)	(1,4)	-	-	(2,2)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	55,2	38,4	26,9	0,6	8,9	130,0
Ispravak i umanjenje vrijednosti						
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	31,0	21,8	20,2	0,6	-	73,6
Reklasifikacija	-	-	-	-	-	-
Trošak amortizacije tekuće godine	2,1	4,1	1,6	0,1	-	7,9
Vrijednosno usklađenje	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija u Ulaganja u nekretnine (bilješka 19)	-	-	-	-	-	-
Smanjenje uslijed prodaje	-	-	-	(0,1)	-	(0,1)
Smanjenja uslijed otpisa	-	(1,4)	(1,3)	-	-	(2,7)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	33,1	24,5	20,5	0,6	0,0	78,7
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	33,1	24,5	20,5	0,6	0,0	78,7
Reklasifikacija	-	-	-	-	-	-
Trošak amortizacije tekuće godine	2,0	4,6	1,6	-	-	8,2
Vrijednosno usklađenje	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija u Ulaganja u nekretnine (bilješka 19)	(0,8)	-	-	-	-	(0,8)
Smanjenje uslijed prodaje	-	-	-	-	-	-
Smanjenja uslijed otpisa	(0,4)	(0,4)	(1,4)	-	-	(2,2)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	33,9	28,7	20,7	0,6	-	83,9
Neto knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 31. prosinca 2023.	22,6	9,2	5,2	-	8,8	45,8
Na dan 31. prosinca 2024.	21,3	9,7	6,2	-	8,9	46,1

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

18. NEKRETNINE I OPREMA (nastavak)

Imovina koja se evidentira sukladno MRS-u 16 (nastavak)

Banka nema imovinu danu kao instrument osiguranja za uzete zajmove. Ukupna fer vrijednost zemljišta i zgrade iznosi 47,7 milijuna eura (2023. godine: 48,4 milijuna eura). Iznosi fer vrijednosti se mjere neovisnim ažurnim procjenama eksternog procjenitelja.

18a IMOVINA I OBVEZE KOJE SE KLASIFICIRAJU PREMA MSFI 16

Imovina s pravom korištenja

Grupa

	Zemljišta i zgrade	Namještaj i oprema	Motorna vozila i ostalo	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	24,5	-	0,5	25,0
Novi ugovori	4,3	-	0,2	4,5
Promjene ugovora	(0,7)	-	-	(0,7)
Istekli ugovori	(1,7)	-	(0,1)	(1,8)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	26,4	-	0,6	27,0
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	26,4	-	0,6	27,0
Novi ugovori	3,2	-	0,1	3,3
Promjene ugovora	-	-	-	-
Istekli ugovori	(0,2)	-	(0,1)	(0,3)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	29,4	-	0,6	30,0
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	10,3	-	0,3	10,6
Trošak amortizacije tekuće godine	4,2	-	0,1	4,3
Promjene ugovora	(1,5)	-	-	(1,5)
Istekli ugovori	(1,7)	-	(0,1)	(1,8)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	11,3	-	0,3	11,6
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	11,3	-	0,3	11,6
Trošak amortizacije tekuće godine	4,2	-	0,1	4,3
Promjene ugovora	(1,0)	-	-	(1,0)
Istekli ugovori	(0,2)	-	(0,1)	(0,3)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	14,3	-	0,3	14,6
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31. prosinca 2023.	15,1	-	0,3	15,4
Na dan 31. prosinca 2024.	15,1	-	0,3	15,4

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

18a IMOVINA I OBVEZE KOJE SE KLASIFICIRAJU PREMA MSFI 16 (NASTAVAK)

Imovina s pravom korištenja (nastavak)

Banka

	Zemljišta i zgrade	Namještaj i oprema	Motorna vozila i ostalo	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	34,9	-	0,9	35,8
Novi ugovori	4,6	-	0,2	4,8
Promjene ugovora	(0,7)	-	(0,1)	(0,8)
Istekli ugovori	(1,7)	-	-	(1,7)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	37,1	-	1,0	38,1
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	37,1	-	1,0	38,1
Novi ugovori	3,2	-	0,5	3,7
Promjene ugovora	0,1	-	(0,1)	-
Istekli ugovori	(0,1)	-	(0,2)	(0,3)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	40,3	-	1,2	41,5
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	13,5	-	0,4	13,9
Trošak amortizacije tekuće godine	5,0	-	0,2	5,2
Promjene ugovora	(1,5)	-	(0,1)	(1,6)
Istekli ugovori	(1,7)	-	-	(1,7)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	15,3	-	0,5	15,8
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	15,3	-	0,5	15,8
Trošak amortizacije tekuće godine	5,1	-	0,2	5,3
Promjene ugovora	(1,0)	-	(0,1)	(1,1)
Istekli ugovori	(0,1)	-	(0,2)	(0,3)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	19,3	-	0,4	19,7
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31. prosinca 2023.	21,8	-	0,5	22,3
Na dan 31. prosinca 2024.	21,0	-	0,8	21,8

U nastavku je pregled troškova koji se odnose na plaćanja najмова, a koji nisu uključeni u obvezu za najam prema MSFI 16 (niže navedeni troškovi su iskazani u bilješci 7 *Ostali troškovi poslovanja*, na poziciji *Profesionalne usluge i troškovi materijala*):

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Kratkotrajni najam	0,1	0,1	0,2	0,1
Varijabilni iznosi najma	0,1	0,1	0,2	0,1
Ukupno	0,2	0,2	0,4	0,2

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

18a IMOVINA I OBVEZE KOJE SE KLASIFICIRAJU PREMA MSFI 16 (NASTAVAK)

Obveze koje se klasificiraju prema MSFI-ju 16

Na datum 31. prosinca 2024. obveze Grupe iznose 15,7 milijuna eura (2023.: 15,8 milijuna eura), dok obveze Banke iznose 22,6 milijuna eura (2023.: 23,0 milijuna eura).

Obveze po osnovi najma MSFI 16 – preostala ročnost (nediskontirani iznos):

Grupa

31. prosinca 2024. godine	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Ukupno obveze po osnovi najma	0,4	0,8	3,3	6,3	6,0	16,8

31. prosinca 2023. godine	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Ukupno obveze po osnovi najma	0,4	1,1	2,8	8,6	3,8	16,7

Banka

31. prosinca 2024. godine	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Ukupno obveze po osnovi najma	0,5	1,0	4,2	8,5	10,1	24,3

31. prosinca 2023. godine	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Ukupno obveze po osnovi najma	0,5	1,3	3,5	11,5	7,5	24,3

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

19. ULAGANJA U NEKRETNINE

Grupa

	Ulaganje u nekretnine
Nabavna vrijednost	
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	30,3
Povećanje	15,8
Reklasifikacija u imovinu po MRS 16	(4,8)
Reklasifikacija u imovinu po MSFI 5	(5,4)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	35,9
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	35,9
Povećanje	0,2
Stjecanje kupnjom društva Zagrebtower d.o.o.	51,5
Reklasifikacija u imovinu po MRS 16	1,0
Reklasifikacija iz imovine po MSFI 5	0,5
Reklasifikacija u imovinu po MSFI 5	(1,2)
Prodaja	(0,1)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	87,8
Ispravak i umanjeње vrijednosti	
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	11,7
Reklasifikacija u imovinu po MSFI 5	(4,0)
Reklasifikacija u imovine po MRS 16	(0,8)
Trošak amortizacije tekuće godine	0,6
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	7,5
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	7,5
Reklasifikacija iz imovine po MRS 16	0,8
Reklasifikacija u imovinu po MSFI 5	(1,0)
Reklasifikacija iz imovine po MSFI 5	0,4
Trošak amortizacije tekuće godine	1,0
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	8,7
Neto knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 31. prosinca 2023.	28,4
Na dan 31. prosinca 2024.	79,1

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju nekretnine koje Grupa ne koristi za operative svrhe ili ima namjeru navedenu imovinu prodati ili dati u najam. Za imovinu koju Grupa ima namjeru prodati, Grupa će izvršiti reklasifikaciju sukladno MSFI-ju 5: Imovina namijenjena prodaji, kad se ispune svi uvjeti koji su propisani navedenim MSFI-jem. Imovina namijenjena prodaji prikazana je u bilješci 22. Ukupna fer vrijednost ulaganja u nekretnine iznosi 87,8 milijuna eura (2023.: 39,2 milijuna eura). Iznosi fer vrijednosti se mjere neovisnim ažurnim procjenama eksternog procjenitelja.

Društvo OTP Nekretnine je u kolovozu 2024. godine steklo 100% vlasništva u društvu Zagrebtower d.o.o. Fer vrijednost zemljišta i nekretnine na datum stjecanja iznosio je 51,5 milijuna eura.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

19. ULAGANJA U NEKRETNINE (NASTAVAK)

Banka

	Ulaganje u nekretnine
Nabavna vrijednost	
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	20,9
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 22)	(5,4)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	15,5
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	15,5
Reklasifikacija iz Nekretnina i opreme (bilješka 18)	1,0
Reklasifikacija iz Imovine namijenjene prodaji (bilješka 22)	0,5
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 22)	(1,2)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	15,8
Ispravak i umanjeње vrijednosti	
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	9,7
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 22)	(4,0)
Trošak amortizacije tekuće godine	0,3
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	6,0
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	6,0
Reklasifikacija iz Nekretnina i opreme (bilješka 18)	0,8
Reklasifikacija iz Imovine namijenjene prodaji (bilješka 22)	0,4
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 22)	(1,0)
Trošak amortizacije tekuće godine	0,3
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	6,5
Neto knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 31. prosinca 2023.	9,5
Na dan 31. prosinca 2024.	9,3

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju nekretnine koje Banka više ne koristi za operativne svrhe ili ima namjeru navedenu imovinu prodati ili dati u najam. Za imovinu koju Banka ima namjeru prodati Banka će izvršiti reklasifikaciju sukladno MSFI 5 kad se ispune svi uvjeti koji su propisani navedenim MSFI. Ukupna fer vrijednost ulaganja u nekretnine iznosi 16,7 milijuna eura (2023. godine: 16,2 milijun eura).

Iznosi fer vrijednosti se mjere neovisnim ažurnim procjenama eksternog procjenitelja. Nekretnine koje se više ne koriste za poslovnu namjenu (uslijed zatvaranja poslovnica ili zatvaranja ostalih poslovnih prostora) Banka vodi u skladu s MRS 40 te ih sukladno tome reklasificira iz imovine koja se vodila prema MRS 16.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

20. NEMATERIJALNA IMOVINA

Grupa

	Software	Ugovori s klijentima	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	51,6	37,6	4,2	93,4
Prijenos u upotrebu	4,4	-	(4,4)	-
Povećanja	0,2	-	7,9	8,1
Smanjenja uslijed otpisa	(0,3)	-	-	(0,3)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	55,9	37,6	7,7	101,2
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	55,9	37,6	7,7	101,2
Prijenos u upotrebu	8,8	-	(8,8)	-
Povećanja	0,3	-	9,9	10,2
Smanjenja uslijed otpisa	(0,5)	-	-	(0,5)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	64,5	37,6	8,8	110,9
Ispravak i umanjenje vrijednosti				
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	46,0	35,2	-	81,2
Trošak amortizacije tekuće godine	3,1	1,9	-	5,0
Smanjenja uslijed otpisa	(0,3)	-	-	(0,3)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	48,8	37,1	-	85,9
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	48,8	37,1	-	85,9
Trošak amortizacije tekuće godine	4,3	0,5	-	4,8
Smanjenja uslijed otpisa	(0,5)	-	-	(0,5)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	52,6	37,6	-	90,2
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31. prosinca 2023.	7,1	0,5	7,7	15,3
Na dan 31. prosinca 2024.	11,9	-	8,8	20,7

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

20. NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

Banka

	Software	Ugovori s klijentima	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	49,9	37,6	4,2	91,7
Prijenos u upotrebu	4,3	-	(4,3)	-
Povećanja	-	-	7,8	7,8
Smanjenja uslijed otpisa	(0,2)	-	-	(0,2)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	54,0	37,6	7,7	99,3
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	54,0	37,6	7,7	99,3
Prijenos u upotrebu	8,7	-	(8,7)	-
Povećanja	-	-	9,7	9,7
Smanjenja uslijed otpisa	(0,5)	-	-	(0,5)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	62,2	37,6	8,7	108,5
Ispravak i umanj enje vrijednosti				
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	44,6	35,2	-	79,8
Trošak amortizacije tekuće godine	2,9	1,9	-	4,8
Smanjenja uslijed otpisa	(0,2)	-	-	(0,2)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	47,3	37,1	-	84,4
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	47,3	37,1	-	84,4
Trošak amortizacije tekuće godine	4,1	0,5	-	4,6
Smanjenja uslijed otpisa	(0,5)	-	-	(0,5)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	50,9	37,6	-	88,5
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31. prosinca 2023.	6,7	0,5	7,7	14,9
Na dan 31. prosinca 2024.	11,3	-	8,7	20,0

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

21. OSTALA IMOVINA

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Ostala financijska imovina				
Potraživanja od kupaca	23,3	11,6	6,4	10,8
Potraživanja za obračunate naknade i provizije	10,7	9,3	10,7	9,2
Kolateralni depoziti za derivativnu financijsku imovinu	11,8	-	11,8	-
Potraživanja po kartičnom poslovanju	0,5	2,7	0,5	2,7
Potraživanja po operativnom leasingu	0,3	2,0	-	-
Potraživanja za dane predujmove po financijskom leasingu	-	12,4	-	-
Ukupno ostala imovina koja podliježe umanjenju vrijednosti sukladno MSFI 9	46,6	38,0	29,4	22,7
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne rizike	(7,4)	(7,4)	(7,0)	(7,0)
Neto ostala financijska imovina nakon umanjenja vrijednosti	39,2	30,6	22,4	15,7
Ostala nefinancijska imovina				
Unaprijed plaćeni troškovi	6,0	4,4	2,9	2,2
Ostalo	5,9	5,4	0,9	0,8
Ostala nefinancijska imovina (koja ne podliježe umanjenju vrijednosti sukladno MSFI 9)	11,9	9,8	3,8	3,0
	51,1	40,4	26,2	18,7

**Grupa
2024.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti ostale financijske imovine:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	30,2	0,2	7,6	-	38
Neto nova odobrenja	9,4	-	-	-	9,4
Prijenos u Fazu 1	0,1	-	(0,1)	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	(0,1)	-	0,1	-	-
Prodana potraživanja*	-	-	(0,4)	-	(0,4)
Otpis	-	-	(0,4)	-	(0,4)
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	39,6	0,2	6,8	-	46,6

* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

21. OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)

Promjene umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ostale financijske imovine:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	0,5	-	6,9	-	7,4
Neto povećanje	0,1	-	0,7	-	0,8
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Prodana potraživanja*	-	-	(0,4)	-	(0,4)
Otpis	-	-	(0,4)	-	(0,4)
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	0,6	-	6,8	-	7,4

* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti ostale financijske imovine:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	48,9	0,2	8	-	57,1
Neto nova odobrenja	(18,8)	0,1	0,4	-	(18,3)
Prijenos u Fazu 1	0,1	(0,1)	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	(0,8)	-	(0,8)
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	30,2	0,2	7,6	-	38,0

Promjene umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ostale financijske imovine:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	0,2	-	7,6	-	7,8
Neto povećanje	0,3	-	0,1	-	0,4
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	(0,8)	-	(0,8)
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	0,5	-	6,9	-	7,4

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

21. OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)

**Banka
2024.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti ostale financijske imovine:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	16,1	0,1	6,5	-	22,7
Neto nova odobrenja	7,5	-	-	-	7,5
Prijenos u Fazu 1	0,1	-	(0,1)	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	(0,1)	-	0,1	-	-
Prodana potraživanja*	-	-	(0,4)	-	(0,4)
Otpis	-	-	(0,4)	-	(0,4)
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	23,6	0,1	5,7	-	29,4

* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

Promjene umanjivanja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ostale financijske imovine:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	-	-	7,0	-	7,0
Neto povećanje	0,1	-	0,7	-	0,8
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Prodana potraživanja*	-	-	(0,4)	-	(0,4)
Otpis	-	-	(0,4)	-	(0,4)
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	0,1	-	6,9	-	7,0

* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti ostale financijske imovine:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	42,4	-	7,3	-	49,7
Neto nova odobrenja	(26,3)	0,1	-	-	(26,2)
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	(0,8)	-	(0,8)
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	16,1	0,1	6,5	-	22,7

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

21. OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)

Promjene umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ostale financijske imovine:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	0,2	-	7,2	-	7,4
Neto povećanje	(0,2)	-	0,6	-	0,4
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	(0,8)	-	(0,8)
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	-	-	7,0	-	7,0

22. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI

Kada se steknu uvjeti za prodaju, Grupa i Banka imovinu reklasificira u imovinu namijenjenu prodaji sukladno MSFI 5 Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja.

Banka i dalje ima u vlasništvu 81,7% udjela u OTP Invest d.o.o. ali je zbog uvjeta koji su se ostvarili u 2024. godini navedeno ulaganje reklasificirala iz Ulaganja u ovisna društva (bilješka 17) u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 22). Dodatni detalji navedeni su u bilješci 17.

	Grupa	Banka
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	0,6	-
Povećanje	0,2	-
Reklasifikacija iz Ulaganja u nekretnine (bilješka 19)	1,4	1,4
Prodaja imovine	(1,4)	(1,3)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	0,8	0,1
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	0,8	0,1
Povećanje	-	-
Reklasifikacija iz Ulaganja u ovisna društva (bilješka 17)	-	0,7
Reklasifikacija na Ulaganja u nekretnine (bilješka 19)	(0,1)	(0,1)
Reklasifikacija iz Ulaganja u nekretnine (bilješka 19)	0,2	0,2
Prodaja imovine	(0,2)	(0,2)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	0,7	0,7
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Na dan 31. prosinca 2023.	0,8	0,1
Na dan 31. prosinca 2024.	0,7	0,7

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

23. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Depoziti po viđenju				
Nominirani u domaćoj valuti	3,3	6,6	3,3	6,6
Nominirani u stranoj valuti	-	0,6	-	0,6
Oročeni depoziti				
Nominirani u domaćoj valuti	-	-	-	-
Nominirani u stranoj valuti	7,4	12,8	7,4	12,8
	10,7	20,0	10,7	20,0

24. OBVEZE PREMA KOMITENTIMA

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Stanovništvo				
Depoziti po viđenju				
Nominirani u domaćoj valuti	3.369,1	3.188,5	3.369,1	3.188,5
Nominirani u stranoj valuti	232,3	238,1	232,3	238,1
Oročeni depoziti				
Nominirani u domaćoj valuti	783,2	740,2	783,2	740,2
Nominirani u stranoj valuti	87,3	79,0	87,3	79,0
	4.471,9	4.245,8	4.471,9	4.245,8
Pravne osobe				
Depoziti po viđenju				
Nominirani u domaćoj valuti	1.493,1	1.399,7	1.496,5	1.408,0
Nominirani u stranoj valuti	38,0	38,6	38,0	38,6
Oročeni depoziti				
Nominirani u domaćoj valuti	543,2	307,6	543,7	307,6
Nominirani u stranoj valuti	17,0	42,3	17,0	42,3
Obveze za primljene uplate osnivačkih uloga na escrow računima	10,7	232,8	10,7	232,8
	2.102,0	2.021,0	2.105,9	2.029,3
	6.573,9	6.266,8	6.577,8	6.275,1

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

25. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
OTP Bank Nyrt	594,2	476,0	582,2	476,0
OTP Financing Malta	501,2	415,2	-	-
HBOR	111,7	107,7	82,3	74,8
Ostale domaće banke	28,3	17,1	-	-
Ostalo	0,2	0,2	0,2	0,2
	1.235,6	1.016,2	664,7	551,0

Obveza Grupe prema OTP Nyrt obuhvaća pozajmljena sredstva u svrhu održavanja minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i podložne obveze (MREL) sukladno EU regulativi: MREL kredit u iznosu od 461,9 milijuna eura (2023.: 414,8 milijuna eura) i subordinirani kredit u iznosu od 111,1 milijun eura (2023.: 61,2 milijuna eura), primljeni repo kredit u iznosu 9,2 milijuna eura (2023. nije bilo primljenog repo kredita) te primljeni kredit za financiranje kupnje Zagrebtower d.o.o. u iznosu od 12,0 milijuna eura (2023. godine nije bilo primljenog kredita). Obveza Banke prema OTP Nyrt obuhvaća pozajmljena sredstva u svrhu održavanja minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i podložne obveze (MREL) sukladno EU regulativi: MREL kredit u iznosu od 461,9 milijuna eura (2023.: 414,8 milijuna eura) i subordinirani kredit u iznosu od 111,1 milijun eura (2023.: 61,2 milijuna eura) te primljeni repo kredit u iznosu 9,2 milijuna eura (2023. nije bilo primljenog repo kredita)

Obveza prema OTP Financing, Malta obuhvaća obveze za financiranje leasing poslovanja. Obveze prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvoj („HBOR“) obuhvaćaju pozajmljena sredstva namijenjena odobravanju kredita krajnjim korisnicima, pravnim i fizičkim osobama, u skladu s HBOR-ovim programima.

Ostala pozajmljena sredstva odnose se na obvezu prema Fondu za financiranje povećanja zaposlenosti u privredno nedovoljno razvijenim područjima SFRJ (bivše države Jugoslavije) za financiranje povećanja zaposlenosti u privredno nerazvijenim područjima. Sredstva su bila namijenjena za osnivanje privatnih poduzeća povratnika s privremenog rada iz SR Njemačke. Ta sredstva su ustupljena bankama, koje su ih odobravale fizičkim osobama uz neopozivu garanciju Fonda.

Društvo OTP Nekretnine je u kolovozu 2024. godine steklo 100% vlasništva u društvu Zagrebtower d.o.o. Fer vrijednost primljenog kredita na datum stjecanja iznosio je 23,9 milijuna eura.

26. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Rezervacije za sudske sporove	51,9	47,4	51,1	46,9
Rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika	13,0	1,7	13,0	1,6
Rezervacije za neiskorištene godišnje odmore	1,7	1,6	1,6	1,5
Rezervacije za ostale obveze	0,4	1,9	0,4	1,9
	67,0	52,6	66,1	51,9
Rezervacije za izvanbilančne stavke (bilješka 29)	12,1	11,3	12,1	11,3
	79,1	63,9	78,2	63,2

Rezervacije za sudske postupke koje klijenti vode protiv Grupe tj. postupke u kojima je Grupa tuženik, iznose 51,9 milijuna eura (2023.: 47,4 milijuna eura) te za Banku 51,2 milijuna eura (2023.: 46,9 milijuna eura).

Rezervacije za sudske postupke izračunavaju se u skladu s MRS 37 (bilješka 1.22 i bilješka 2).

Kod formiranja rezervacija za sudske sporove Banka uzima u obzir i sve kriterije propisane Odlukom HNB o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije. Iznos tako formiranih rezervacija ne odstupa od iznosa procijenjenih u skladu s MRS 37.

26. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)

Rezerviranja za sudske sporove za kredite u švicarskim francima

Rezerviranja za sporove u vezi s kreditima u švicarskim francima (CHF-u) uključena su u rezerviranja za sudske sporove i iznose 30,8 milijuna eura (2023.: 27,9 milijuna eura).

U odnosu na CHF predmete, Grupa/Banka postupa na način da se za nekonvertirane CHF kredite, po zaprimanju tužbe, rezervacije izdvajaju u cijelosti prema utuženom iznosu (VPS), uključujući zakonske zatezne kamate i troškove. Kod sudskih sporova po konvertiranim CHF kreditima rezervacije se temelje na modelu koji u obzir uzima ishode u pojedinačnim slučajevima, ali i procjene koje se zasnivaju na podacima o ukupnom broju aktivnih sporova, prosječnoj ukupnoj vrijednosti spora (uključujući zateznu kamatu i zavisne troškove), udjelu izgubljenih sporova u odnosu na sve okončane sporove i postotku isplate u odnosu na ukupnu vrijednost spora.

Rezervacije priznate u financijskim izvještajima računaju se koristeći trenutno raspoložive informacije i povijesne podatke u do sada okončanim sporovima te predstavljaju najbolju moguću procjenu obveza s obzirom na značajne nepoznanice u vezi s vremenom njihova pojavljivanja i iznosa.

U rujnu 2019. godine Vrhovni sud Republike Hrvatske (VSRH) donio je presudu kojom se u velikom dijelu potvrđuje ranija presuda Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske iz lipnja 2018. godine u predmetu zaštite kolektivnih interesa i prava potrošača s kreditima u kojima je ugovorena valuta uz koju je vezana glavnica švicarski franak (Presuda Vrhovnog suda Republike Hrvatske, broj: Rev-2221/2018-11, dalje u tekstu: Presuda).

U veljači 2021. godine Ustavni sud Republike Hrvatske odbio je i odbacio ustavne tužbe sedam hrvatskih banaka podnesene protiv presuda Vrhovnog suda Republike Hrvatske i Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske u kolektivnom sporu koji je pokrenula Udruga Potrošač zbog nepoštenih ugovornih odredbi vezanih uz švicarski franak.

U prosincu 2022. Vrhovni sud zauzeo je pravno shvaćanje koje u odnosu na konvertirane kredite u najvećoj mjeri potvrđuje da je konverzijom provedena i potpuna restitucija u odnosu na te klijente. U navedenom pravnom shvaćanju se kaže da potrošač ima pravo na isplatu pripadajućih zateznih kamata na više plaćene iznose koji je potrošaču banka uračunala prilikom izračuna konverzije kredita u skladu s člankom 19.c ZPK obračunatih u skladu s člankom 1115. ZOO-a od dana svake pojedine uplate do dana izvršene konverzije. Međutim, predmetno pravno shvaćanje nije stupilo na snagu pa time nije postalo obvezujuće kako za niže stupanjske sudove tako i za sam VSRH.

Dana 14. lipnja 2023. godine nastupila je zastara u odnosu na potraživanja po osnovi valutne klauzule u CHF, uslijed proteka roka od 5 godina od donošenja pravomoćne presude Visokog trgovačkog suda (VTS) kojom je valutna klauzula u CHF utvrđena ništavom.

Sud EU-a donio je 11. srpnja 2024. presudu u spojenim predmetima C-554/21, C-622/21 i C-727/21 povodom zahtjeva za prethodnu odluku vezano za funkciju evidentičara na drugostupanjskim sudovima i obvezujuća pravna shvaćanja sjednice odjela ili svih sudaca suda te je potvrđeno da samo sudske vijeće koje odlučuje o predmetu može odlučiti o ishodu i da se nitko drugi ne može miješati u tu odluku. Predmetna odluka ima značajan utjecaj na postupke pred sudovima te uopće na funkciju sudske evidencije Odlukom Suda EU potvrđeno je da pravno shvaćanje ne može biti izvorom prava te ne proizvodi pravne učinke.

Tijekom 2024. godine, nakon gore navedene presude Suda EU, Vrhovni sud je donio nekoliko različitih presuda u predmetima usporedivog činjeničnog stanja. Donesene presude uglavnom presuđuju u korist banaka, odnosno u skladu sa ranijim stavom (odnosno pravnim shvaćanjem koje nije stupilo na snagu) Vrhovnog suda da je konverzijom provedena i restitucija, dok je jedan predmet vraćen na niži sud na ponovno odlučivanje.

Moguće obveze Grupe/Banke koje proizlaze iz odluka nadležnih sudova vezanih uz postojeće pojedinačne tužbe potrošača smatraju se nepredvidivim obvezama.

Sukladno odredbama točke 92. MRS-a 37, dodatne informacije o nepredvidivim obvezama nisu objavljene obzirom da objava istih može ozbiljno prejudicirati ishod sudskih postupaka te položaj Grupe/Banke u istima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

26. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)

Grupa

	Rezervacij e za sudske sporove	Rezervacije za otpremne i zadržavanje zaposlenika	Rezervacije za neiskorišten e godišnje odmore	Rezervacij e za ostale obveze	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	47,4	1,7	1,6	1,9	52,6
Isplaćeno	(6,2)	(0,4)	-	(0,2)	(6,8)
Neto terećenje/(odobrenje) u računu dobiti ili gubitka (bilješka 8 i 9)	10,7	11,7	0,1	(1,3)	21,2
Neto odobrenje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 28)	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	51,9	13,0	1,7	0,4	67,0

	Rezervacije za sudske sporove	Rezervacije za otpremne i zadržavanje zaposlenika	Rezervacije za neiskorištene godišnje odmore	Rezervacije za ostale obveze	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	49,7	4,1	2	1	56,8
Isplaćeno	(6,1)	(2,4)	-	-	(8,5)
Neto terećenje/(odobrenje) u računu dobiti ili gubitka (bilješka 8 i 9)	3,8	-	(0,4)	0,9	4,3
Neto odobrenje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 28)	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	47,4	1,7	1,6	1,9	52,6

Troškovi rezervacija za otpremnine i zadržavanje zaposlenika Grupe u iznosu 13,0 milijuna eura (2023.: 1,7 milijun eura) sadrže rezervacije za:

- obveze za zaposlenike po osnovi restrukturiranja – 11,3 milijuna eura (2023. godine: 0,2 milijuna eura)
- obveze za otpremnine i jubilarne nagrade – 1,7 milijuna eura (2023. godine: 1,5 milijuna eura)

Rezervacije u visini 11,3 milijuna eura su formirane sukladno MRS 37 po osnovi plana restrukturiranja koji uključuje približan broj zaposlenika, izdatke koji će nastati u svezi s restrukturiranjem i vremenski okvir provedbe plana koji obuhvaća razdoblje do kraja 2027. godine. Grupa redovno godišnje prati ostvarenje plana te sukladno trenutnoj situaciji definira buduće korištenje rezerviranog iznosa.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

26. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)

Banka

	Rezervacije za sudske spорове	Rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika	Rezervacije za neiskorišten e godišnje odmore	Rezervacij e za ostale obveze	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	46,9	1,6	1,5	1,9	51,9
Isplaćeno	(6,4)	(0,3)	-	(0,2)	(6,9)
Neto terećenje/(odobrenje) u računu dobiti ili gubitka (bilješka 8 i 9)	10,6	11,7	0,1	(1,3)	21,1
Neto odobrenje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 28)	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	51,1	13,0	1,6	0,4	66,1

	Rezervacije za sudske spорове	Rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika	Rezervacije za neiskorišten e godišnje odmore	Rezervacij e za ostale obveze	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	49,2	4,1	1,9	1,0	56,2
Isplaćeno	(6,1)	(2,5)	-	-	(8,6)
Neto terećenje u računu dobiti ili gubitka (bilješka 8 i 9)	3,8	-	(0,4)	0,9	4,3
Neto odobrenje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 28)	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	46,9	1,6	1,5	1,9	51,9

Troškovi rezervacija za otpremnine i zadržavanje zaposlenika Banke u iznosu 13,0 milijuna eura (2023. godine: 1,6 milijun eura) sadrže rezervacije za:

- obveze za zaposlenike po osnovi restrukturiranja – 11,3 milijuna eura (2023. godine: 0,2 milijuna eura)
- obveze za otpremnine i jubilarne nagrade – 1,7 milijuna eura (2023. godine: 1,4 milijuna eura)

Rezervacije u visini 11,3 milijuna eura su formirane sukladno MRS 37 po osnovi plana restrukturiranja koji uključuje približan broj zaposlenika, izdatke koji će nastati u svezi s restrukturiranjima vremenski okvir provedbe plana koji obuhvaća razdoblje do kraja 2027. godine. Banka redovno godišnje prati ostvarenje plana te sukladno trenutnoj situaciji definira buduće korištenje rezerviranog iznosa.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

27. OSTALE OBVEZE

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Obveze po kartičnom poslovanju	13,4	18,8	13,4	18,8
Ukalkulirani troškovi – nefakturirano	11,8	15,0	11,3	14,6
Ukalkulirani troškovi za bonuse i ostala nagrađivanja zaposlenika	10,6	9,4	9,1	8,1
Primljeni predujmovi	7,6	5,8	0,2	0,2
Obveze za plaće i doprinose	6,1	5,3	5,6	4,9
Obveze prema dobavljačima	4,3	3,8	2,5	1,9
Sredstva u obračunu	3,5	6,8	2,3	5,8
Obveze za porez na dodanu vrijednost	3,2	2,8	1,2	1,4
Obveze za isplate ranije oprihodovanih depozita	2,2	1,9	2,2	1,9
Razgraničeni prihodi	1,7	1,3	-	0,1
Obveze za naknade	1,4	1,4	1,6	1,4
Obveze prema klijentima za neraspoređenu gotovinu	0,6	1,1	0,6	1,1
Ostale obveze	0,3	0,5	0,4	0,5
	66,7	73,9	50,4	60,7

28. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE

DIONIČKI KAPITAL

Na dan 31. prosinca 2024. godine dionički kapital Banke sastojao se od 19.968.774 redovnih dionica (2023. godine: 19.968.774 redovnih dionica), svaka nominalne vrijednosti 27,00 eura što čini 539.156.898,00 eura dioničkog kapitala Banke (2023. godine: 539.156.898,00 eura). Sve redovne dionice nose jednaka prava i jedan glas.

Banka je tijekom 2024. godine isplatila dividendu za 2023. godinu u iznosu od 75,0 milijuna eura (2023: 75,0 milijuna eura). Tijekom 2024. godine Banka nije primila dividendu od ovisnih društava (2023. godine primljena dividenda od OTP Nekretnina u iznosu od 1,0 milijun eura).

PREMIJA NA IZDANE DIONICE

Premija na izdane dionice sastoji se od premije nastale kod emisije novih redovnih dionica iz ranijih godina u iznosu od 22,2 milijuna eura, te od premije nastale kod kupoprodaje vlastitih redovnih dionica iz ranijih godina u iznosu od 0,5 milijuna eura.

REZERVE

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Statutarna rezerva	40,6	40,6	40,6	40,6
Zakonska rezerva	26,9	26,9	26,9	26,9
Rezerva fer vrijednosti	11,2	0,8	11,2	0,8
Ostale rezerve	0,4	0,4	0,4	0,4
	79,1	68,7	79,1	68,7

Zakonska rezerva je formirana u skladu s hrvatskim zakonima, koji propisuju da se 5% dobiti za godinu prenese u ovu rezervu sve dok ona ne dosegne 5% dioničkog kapitala.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

28. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE (NASTAVAK)

REZERVE (NASTAVAK)

Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina. Sukladno Statutu Banke, stvorena je dodatna rezerva jednaka zakonskoj rezervi, u vrijednosti do 5% dioničkog kapitala za pokriće gubitaka od umanjenja vrijednosti, te za ostale svrhe za koje se izdvaja i zakonska rezerva. Promjene u ostalim rezervama su prikazane u Izvještaju o promjenama vlasničke glavnice.

Ostale rezerve Banke odnose se na naplaćena sredstva po obveznicama Republike Hrvatske (Big Bonds iz 2004. godine).

Rezerva iz svođenja na fer vrijednost	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Rezerva iz svođenja na fer vrijednost financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD – vlasnički	15,6	9,6	15,6	9,6
Rezerva iz svođenja na fer vrijednost financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD – dužnički	(4,8)	(9,6)	(4,8)	(9,6)
Očekivani kreditni gubici za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješka 15)	0,2	0,6	0,2	0,6
Aktuarski dobici po rezervacijama za otpremnine (bilješka 28)	0,2	0,2	0,2	0,2
Ukupno rezerva fer vrijednosti	11,2	0,8	11,2	0,8

Rezerva iz svođenja na fer vrijednost obuhvaća nerealizirane dobitke i gubitke temeljem promjena fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Kretanje rezervi iz svođenja na fer vrijednost je u nastavku:

Vlasnički	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Stanje na dan 1. siječnja	9,6	7,2	9,6	7,2
Povećanje rezervi	7,3	2,9	7,3	2,9
Porez	(1,3)	(0,5)	(1,3)	(0,5)
Stanje na dan 31. prosinca tekuće godine	15,6	9,6	15,6	9,6

Dužnički

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Stanje na dan 1. siječnja	(9,6)	(17,0)	(9,6)	(17,0)
(Smanjenje) rezervi	5,9	9,0	5,9	9,0
Porez	(1,1)	(1,6)	(1,1)	(1,6)
Stanje na dan 31. prosinca tekuće godine	(4,8)	(9,6)	(4,8)	(9,6)

Zadržana dobit

Zadržana dobit se odnosi na kumulativni iznos dobiti Grupe / Banke zadržane do 31. prosinca 2023. godine uvećano za ostvarenu dobit ostvarenu u 2024. godini. U 2024. godini Banka je isplatila dividendu u iznosu 75,0 milijuna eura. Kretanje zadržane dobiti prikazano je u Izvještaju o promjenama vlasničke glavnice.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

29. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Garancije	354,9	390,2	355,1	390,4
Akreditivi	18,1	7,6	18,1	7,6
Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije	1.536,1	1.322,7	1.618,9	1.398,1
Factoring	81,3	67,2	81,3	67,2
Obvezujuća pisma namjere	7,6	4,0	7,6	4,0
Potencijalne i preuzete obveze po leasing poslovima	16,5	15,7	-	-
	2.014,5	1.807,4	2.081,0	1.867,3
Rezervacije za umanjenje vrijednosti za potencijalne i preuzete obveze	(12,1)	(11,3)	(12,1)	(11,3)
	2.002,4	1.796,1	2.068,9	1.856,0

Grupa

2024.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	1.720,3	73,7	13,3	0,1	1.807,4
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	141,5	65,3	0,2	0,1	207,1
Prijenos u Fazu 1	9,3	(9,1)	(0,2)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(36,5)	36,5	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	(0,6)	-	0,6	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	1.834,0	166,4	13,9	0,2	2.014,5

Promjene rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	7,2	2,0	2,1	-	11,3
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	0,8	0,1	1,5	-	2,4
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Smanjenje zbog promjene rizičnih parametara	(1,3)	(0,2)	(0,1)	-	(1,6)
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	6,7	1,9	3,5	-	12,1

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

29. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (NASTAVAK)

2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	1.555,3	68,6	16,1	0,1	1.640,1
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	167,3	-	-	-	167,3
Prijenos u Fazu 1	3,5	(0,7)	(2,8)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(5,8)	5,8	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	1.720,3	73,7	13,3	0,1	1.807,4

Promjene rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	5,9	2,0	2,3	-	10,2
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	1,9	0,1	(0,2)	-	1,8
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
(Smanjenje) zbog promjene rizičnih parametara	(0,6)	(0,1)	-	-	(0,7)
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	7,2	2,0	2,1	-	11,3

Banka

2024.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	1.815,3	47,3	4,6	0,1	1.867,3
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	148,1	65,3	0,2	0,1	213,7
Prijenos u Fazu 1	9,3	(9,1)	(0,2)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(36,5)	36,5	0,0	-	-
Prijenos u Fazu 3	(0,6)	-	0,6	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	1.935,6	140,0	5,2	0,2	2.081,0

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

29. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (NASTAVAK)

Promjene rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	7,2	2,0	2,1	-	11,3
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	0,8	0,1	1,5	-	2,4
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
(Smanjenje) zbog promjene rizičnih parametara	(1,3)	(0,2)	(0,1)	-	(1,6)
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	6,7	1,9	3,5	-	12,1

2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	1.572,5	68,5	16,0	0,1	1.657,1
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	245,1	(26,3)	(8,6)	-	210,2
Prijenos u Fazu 1	3,5	(0,7)	(2,8)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(5,8)	5,8	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	1.815,3	47,3	4,6	0,1	1.867,3

Promjene rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	5,9	2,0	2,3	-	10,2
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	1,9	0,1	(0,2)	-	1,8
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
(Smanjenje) zbog promjene rizičnih parametara	(0,6)	(0,1)	-	-	(0,7)
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	7,2	2,0	2,1	-	11,3

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

30. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

Za potrebe izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sljedeće iznose s originalnim dospijećem do 90 dana:

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke (bilješka 11)	1.128,4	1.607,5	1.126,9	1.607,5
Zajmovi i potraživanja od banaka (bilješka 12)	9,2	-	9,2	-
	1.137,6	1.607,5	1.136,1	1.607,5

Nenovčane promjene za stavke financijskih aktivnosti:

Grupa

2024.

	Obveze po osnovi najma MSFI 16	Ostala pozajmljena sredstva
Početno stanje	15,8	1.016,2
Novčani tok	(4,3)	204,9
Nenovčane stavke:		
<i>Kamata</i>	-	(3,1)
<i>Tečajne razlike</i>	-	-
<i>Povećanje obveze</i>	4,2	-
<i>Obveze stečene kupnjom Zagrebtower d.o.o.</i>	-	17,6
Završno stanje	15,7	1.235,6

2023.

	Obveze po osnovi najma MSFI 16	Ostala pozajmljena sredstva
Početno stanje	14,8	744,3
Novčani tok	(4,3)	265,8
Nenovčane stavke:		
<i>Kamata</i>	-	6,0
<i>Tečajne razlike</i>	-	0,1
<i>Povećanje obveze</i>	5,3	-
Završno stanje	15,8	1.016,2

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

30. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI (NASTAVAK)

Banka

2024.

	Obveze po osnovi najma MSFI 16	Ostala pozajmljena sredstva
Početno stanje	23,0	551,0
Novčani tok	(5,2)	116,8
Nenovčane stavke:		
<i>Kamata</i>	-	(3,1)
<i>Tečajne razlike</i>	-	-
<i>Povećanje obveze</i>	4,8	-
Završno stanje	22,6	664,7

2023.

	Obveze po osnovi najma MSFI 16	Ostala pozajmljena sredstva
Početno stanje	22,6	368,5
Novčani tok	(5,2)	177,7
Nenovčane stavke:		
<i>Kamata</i>	-	4,7
<i>Tečajne razlike</i>	-	0,1
<i>Povećanje obveze</i>	5,6	-
Završno stanje	23,0	551,0

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

31. OBUSTAVLJENO POSLOVANJE

(a) Opis obustavljenog poslovanja

Banka je u kolovozu 2024. godine potpisala Ugovor o prodaji cijelog udjela u OTP Invest d.o.o. (81,7%). Ugovor o prodaji stupio je na snagu u siječnju 2025. godine. Prodaja cjelokupnih poslovnih udjela Banke u društvu realizirana je po ishođenom odobrenju regulatora HANFA-e uplatom kupoprodajne cijene dana 31. siječnja 2025. godine.

Glavna djelatnost društva OTP Invest društva za upravljanje fondovima d.o.o. je upravljanje fondovima.

(b) Efekt prestanka poslovanja na sveobuhvatnu dobit i novčani tok Grupe

	2024.	2023.
Prihodi od naknada i provizija	1,7	1,4
Rashodi od naknada i provizija	-	-
Neto prihod od naknada i provizija	1,7	1,4
Dobit prije umanjenja vrijednosti i operativnih troškova	1,7	1,4
Ostali troškovi poslovanja	(0,4)	(0,4)
Troškovi zaposlenika	(0,7)	(0,7)
Dobit prije poreza	0,6	0,3
Porez na dobit	-	-
Dobit za godinu iz obustavljenog poslovanja	0,6	0,3
Dioničarima Grupe	0,5	0,2
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	0,1	0,1
Ukupno		
Ostala sveobuhvatna dobit iz obustavljenog poslovanja	0,6	0,3
Ukupna sveobuhvatna dobit iz obustavljenog poslovanja	0,6	0,3

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

31. OBUSTAVLJENO POSLOVANJE (NASTAVAK)

(b) Efekt prestanka poslovanja na sveobuhvatnu dobit i novčani tok Grupe (nastavak)

	2024.	2023.
Neto novac iz poslovnih aktivnosti	0,1	0,3
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Neto novac iz financijskih aktivnosti	-	-
Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata iz obustavljenog poslovanja	0,1	0,3

(c) Efekt prestanka poslovanja na financijski položaj Grupe

	31.12.2024.
IMOVINA	
Ostala imovina	0,2
UKUPNA IMOVINA	0,2
OBVEZE	
Ostale obveze	0,2
UKUPNO OBVEZE	0,2
NETO IMOVINA	-

32. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA

Hrvatska narodna banka (HNB) određuje i nadzire kapitalne zahtjeve za Grupu / Banku kao cjelinu. Iznos kapitala raspoređenog na pojedinu aktivnost zasniva se primarno na regulatornim zahtjevima. Proces raspodjele kapitala na specifične aktivnosti vrši se neovisno od odgovornih osoba za pojedine aktivnosti.

Iako je maksimalizacija povrata na rizikom ponderirani kapital najvažnija osnova koja se koristi pri određivanju alociranja kapitala unutar Grupe / Banke na pojedine aktivnosti, to nije jedina osnova koja se koristi za donošenje odluka. U obzir se uzima i sinergija s ostalim aktivnostima, pristupačnost Uprave i ostalih resursa te usklađenost aktivnosti s dugoročnijim strateškim ciljevima Grupe / Banke. Rukovodstvo Grupe / Banke redovito pregledava politike Grupe / Banke vezane za upravljanje i alokaciju kapitala.

Stopa adekvatnosti kapitala izračunava se kao omjer regulatornog kapitala i kreditnim rizikom ponderirane aktive, izloženosti pozicijskim rizicima, rizikom namire / isporuke, rizikom za prilagodbu kreditnom vrednovanju, valutnom riziku i operativnom riziku.

Regulatorni kapital na konsolidiranoj razini iznosi 1.103,4 milijuna eura (2023. godine: 934,42 milijuna eura) i sastoji se od redovnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala. Dopunski kapital iznosi 106,9 milijuna eura (2023. godina: 60,0 milijuna eura). Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala na konsolidiranoj osnovi iznosi 18,96% (2023. godine: 18,29%).

Regulatorni kapital Banke iznosi 1.088,9 milijuna eura (2023. godine: 915,94 milijuna eura) i sastoji se od redovnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala. Dopunski kapital iznosi 106,9 milijuna eura (2023. godina: 60,0 milijuna eura). Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala Banke iznosi 20,67% (2023. godine: 18,45%).

Navedeni podaci za Grupu i Banku za 2024. godinu su preliminarni nerevidirani podaci koji će biti revidirani do 31. ožujka 2025. godine.

Tijekom 2024. godine Grupa / Banka je zadovoljila i ispunila sve regulatorne zahtjeve kojima se definira održavanje dovoljne razine kapitala za pokriće svih rizika i potrebnih zaštitnih slojeva kapitala. Grupa / Banka je potvrdila svoju snažnu i stabilnu kapitalnu poziciju.

Sukladno članku 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 propisane minimalne stope kapitala su:

- ✓ stopa redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 4,5% ukupne izloženosti rizicima,
- ✓ stopa osnovnog kapitala u iznosu od 6% ukupne izloženosti rizicima,
- ✓ stopa ukupnog kapitala u iznosu od 8% ukupne izloženosti rizicima.

Pored minimalnih stopa kapitala, Grupa je na konsolidiranoj osnovi te Banka na pojedinačnoj osnovi, sukladno člancima 117., 118. i 130. Zakona o kreditnim institucijama te člancima 129., 130. i 133. Direktive 2013/36/EU, u obvezi ispunjavati i sljedeće zaštitne slojeve redovnog osnovnog kapitala:

- ✓ zaštitni sloj za očuvanje kapitala u iznosu od 2,5% ukupne izloženosti rizicima,
- ✓ zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u iznosu od 1,5% ukupne izloženosti rizicima,
- ✓ zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije u iznosu od 1,5% ukupne izloženosti rizicima,
- ✓ protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju u iznosu od 1,5% ukupne izloženosti rizicima.

Od kreditnih institucija se zahtjeva održavanje protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju koji je istovjetan njihovom ukupnom iznosu izloženosti, izračunatom u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, pomnoženom s ponderiranim prosjekom stopa protucikličkog zaštitnog sloja izračunatim u skladu s člankom 140. Direktive 2013/36/EU. Na temelju analitičke ocjene evolucije sistemskih rizika cikličke prirode HNB je definirao da je stopa protucikličkoga zaštitnog sloja kapitala na razini od 1,5%.

Temeljem Rješenja HNB-a, Banka je identificirana kao ostala sistemski važna kreditna institucija (OSV kreditna institucija) na koju se primjenjuje obveza održavanja stope zaštitnog sloja za OSV kreditnu instituciju od 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku u obliku redovnog osnovnog kapitala na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi.

Regulatorni kapital Grupe / Banke, te stopa adekvatnosti kapitala izračunati su u skladu s zahtjevima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (dalje u nastavku: EBA) i nacionalnim diskrecijama HNB-a te su prikazani u tablici u nastavku.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

32. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA (NASTAVAK)

Kapital

	Grupa		Banka	
	2024.	2023.	2024.	2023.
Dionički kapital	539,2	539,2	539,2	539,2
Premija na dionice	22,7	22,7	22,7	22,7
Zadržana dobit (isključujući dobit za godinu)	364,4	242,5	349,5	224,6
Rezerve	67,9	67,9	67,9	67,9
Prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala*	7,4	18,7	7,4	18,7
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	11,0	0,7	11,0	0,7
Odbici u skladu s propisanim zahtjevima EBA *	(16,1)	(17,3)	(15,6)	(17,8)
Redovni osnovni kapital *	996,5	874,4	982,1	855,9
Ukupno osnovni kapital *	996,5	874,4	982,1	855,9
Dopunski kapital	106,9	60,0	106,9	60,0
Ukupno regulatorni kapital *	1.103,4	934,4	1.088,9	915,9
Rizikom ponderirana aktiva i ostali elementi rizika *	5.819,5	5.109,5	5.268,4	4.693,4
Stopa redovnog osnovnog kapitala *	17,12%	17,11%	18,64%	18,23%
Stopa osnovnog kapitala *	17,12%	17,11%	18,64%	18,23%
Stopa ukupnog kapitala *	18,96%	18,29%	20,67%	19,52%

*podaci za 2024. godinu su nerevidirani, a za 2023. godinu revidirani

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

33. KREDITNI RIZIK

Grupa / Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da u cijelosti podmiri iznose obveza po dospijeću. Grupa / Banka strukturira razine kreditnog rizika utvrđujući limite za iznose rizika koje preuzima u vezi s jednim zajmoprimcem ili skupinom zajmoprimaca te prema gospodarskim granama i proizvodima. Grupa / Banka prati navedene rizike i redovito ih preispituje i prilagođava. Izloženost kreditnom riziku po svoj imovini je ograničena na knjigovodstveni iznos imovine iskazan u izvještaju o financijskom položaju. Izloženost kreditnom riziku derivativnih financijskih instrumenata koji se odnose na valute jednaka je zbroju pozitivne tekuće tržišne vrijednosti ugovora i potencijalne izloženosti riziku druge ugovorne strane. Dodatno, Grupa / Banka je izložena kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, koje uključuju preuzete obveze temeljem odobrenih i neiskorištenih kredita, izdanih garancija i akreditiva.

Grupa / Banka upravlja izloženošću kreditnom riziku redovnim analizama kreditne sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca po pitanju otplate kamata i glavnica te po potrebi promjenom kreditnih limita, a dijelom i pribavljanjem kolateralnih jamstava, jamstava poduzeća i osobnih jamstava.

Grupa

	Bilješka	31.12.2024.		31.12.2023.	
		Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
IMOVINA					
Tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	931,1	931,1	1.419,7	1.419,7
Zajmovi i potraživanja od banaka	12	9,2	9,2	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	26,0	26,0	23,5	23,5
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	6.758,6	6.524,1	6.073,9	5.790,2
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15b	733,4	733,4	616,1	616,1
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	16	421,5	420,2	244,1	242,3
Ostala financijska imovina	21	46,6	39,2	38,0	30,6
		8.926,4	8.683,2	8.415,3	8.122,4

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

33. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Banka

	Bilješka	31.12.2024.		31.12.2023.	
IMOVINA		Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
Tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	929,6	929,6	1.419,7	1.419,7
Zajmovi i potraživanja od banaka	12	9,2	9,2	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	26,0	26,0	23,5	23,5
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	6.213,5	5.992,1	5.607,4	5.332,0
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15b	733,4	733,4	616,1	616,1
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	16	421,5	420,2	244,1	242,3
Ostala financijska imovina	21	29,4	22,4	22,7	15,7
		8.362,6	8.132,9	7.933,5	7.649,3

Izloženost kreditnom riziku u neto iznosu je bruto izloženost umanjena za očekivane kreditne gubitke, ne uzimajući u obzir zalag i ostale instrumente osiguranja kredita.

Izloženost (bruto) kreditnom riziku za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 29) je kako slijedi:

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Garancije i akreditivi	373,0	397,8	373,2	398,0
Odobreni neiskorišteni krediti kreditne i ostale obveze	1.625,0	1.393,9	1.707,8	1.469,3
Potencijalne i preuzete obveze po leasing poslovima	16,5	15,7	-	-
	2.014,5	1.807,4	2.081,0	1.867,3

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

33. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

U tablici u nastavku je pregled makroekonomskih čimbenika:

Varijabla	Očekivani kreditni gubici-scenarij	Ponder	2024	2025	2026	2027	2028	Dugoročna stopa
BDP	Projekcija	20%	3,5%	3,7%	3,8%	3,7%	3,5%	2,9%
	Stres umjerene težine	60%	3,5%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	2,9%
	Stres ozbiljne težine	20%	3,5%	-3,5%	-0,5%	2,1%	2,0%	2,9%
Izvoz	Projekcija	20%	6,1%	6,5%	6,6%	6,6%	6,0%	4,7%
	Stres umjerene težine	60%	6,1%	4,8%	4,9%	4,9%	4,9%	4,7%
	Stres ozbiljne težine	20%	6,1%	-7,6%	-2,0%	2,8%	2,5%	4,7%
Potrošnja	Projekcija	20%	3,1%	3,3%	3,4%	3,3%	3,1%	2,5%
	Stres umjerene težine	60%	3,1%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
	Stres ozbiljne težine	20%	3,1%	-4,4%	-1,3%	1,5%	1,4%	2,5%
Ulaganja	Projekcija	20%	4,0%	4,3%	4,3%	4,3%	3,9%	3,0%
	Stres umjerene težine	60%	4,0%	3,1%	3,2%	3,2%	3,2%	3,0%
	Stres ozbiljne težine	20%	4,0%	-6,3%	-2,1%	1,7%	1,5%	3,0%
Cijene nekretnina (nominalne)	Projekcija	20%	7,4%	7,5%	7,7%	7,5%	7,5%	6,5%
	Stres umjerene težine	60%	7,4%	7,0%	6,6%	6,6%	6,6%	6,5%
	Stres ozbiljne težine	20%	7,4%	3,7%	-1,9%	4,6%	5,0%	6,5%
Zaposlenost	Projekcija	20%	0,9%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	0,9%
	Stres umjerene težine	60%	0,9%	1,0%	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%
	Stres ozbiljne težine	20%	0,9%	0,2%	-1,1%	0,6%	0,6%	0,9%
Nezaposlenost (promjena stope)	Projekcija	20%	-0,9%	-1,2%	-1,3%	-1,2%	-1,3%	-1,0%
	Stres umjerene težine	60%	-0,9%	-1,1%	-1,0%	-1,0%	-1,0%	-1,0%
	Stres ozbiljne težine	20%	-0,9%	0,0%	1,6%	-0,6%	-0,6%	-1,0%
Plaće (nominalne)	Projekcija	20%	4,5%	4,5%	4,6%	4,5%	4,6%	4,1%
	Stres umjerene težine	60%	4,5%	4,4%	4,1%	4,2%	4,2%	4,1%
	Stres ozbiljne težine	20%	4,5%	4,0%	0,0%	3,3%	3,5%	4,1%

Za izračun očekivanih kreditnih gubitaka kod skupne metode, Grupa / Banka koristi interni model u skladu s MSFI-jem 9 koristeći PL (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGL (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i EAD (rizična izloženost) parametre za umanjenja vrijednosti. Parametri rizika također ovise o makroekonomskim scenarijima. Očekivani gubitak (EL) se izračunava posebno za svaki scenarij a konačna procjena očekivanog gubitka (EL) je ponderirani prosjek očekivanog gubitka u slučaju različitih scenarija.

Kod formuliranja scenarija koristi se BDP i 7 ostalih makroekonomskih varijabli kao što je izvoz, potrošnja, ulaganja, zaposlenost, promjena prosječne plaće, cijene nekretnina. Formira se 5 scenarija, (1-3 – nisu stresni; 4-5 – stresni) gdje se prva tri baziraju na modelu; druga dva su tehnički scenariji koji proizlaze iz prognoze koju izrađuje OTP Research Centre. Svaka varijabla projicira se za idućih 3 do 5 godina što nije dovoljno dugo za projekciju očekivanog kreditnog gubitka (EL) dugoročnih kredita, pa je u tu svrhu kreirana i dugoročna stopa.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

33. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Imovina u Fazi 2 i Fazi 3 koja je restrukturirana u razdoblju:

	Grupa		Banka	
	2024.	2023.	2024.	2023.
Ukupno glavnica	64,1	7,5	64,1	7,5
Očekivani kreditni gubitak	6,9	2,4	6,9	2,4

Promjena unutar portfelja restrukturiranih kredita:

Grupa

	Izloženost	31.12.2024. Očekivani kreditni gubici	Izloženost	31.12.2023. Očekivani kreditni gubici
Oporavljeni nakon modifikacije (prijenos iz Faze 3 u Fazu 2)	15,9	1,3	10,8	1,3
Vraćeni u Fazu 3	0,9	0,3	2,1	0,8

Banka

	Izloženost	31.12.2024. Očekivani kreditni gubici	Izloženost	31.12.2023. Očekivani kreditni gubici
Oporavljeni nakon modifikacije (prijenos iz Faze 3 u Fazu 2)	15,9	1,3	10,5	1,3
Vraćeni u Fazu 3	0,9	0,3	2,1	0,8

Pregled restrukturiranih kredita na dan:

31.12.2024.

Grupa

Portfelj	Stanje restrukturiranih kredita			Očekivani kreditni gubici			Udio restrukturiranih	Pokrivenost ispravkom vrijednosti
	Uredni- glavnica	Neuredni- glavnica	Ukupno glavnica	Faza 2	Faza 3	Ukupno		
Corporate	86,4	19,5	105,8	7,7	14,8	22,5	3,1%	21,3%
MSE	0,2	1,6	1,8	0,0	1,2	1,2	0,4%	67,6%
Stanovništvo- potrošački	11,5	18,5	30,0	2,1	11,0	13,0	1,7%	43,5%
Stanovništvo- stambeni	4,2	3,4	7,5	0,4	1,6	2,0	0,4%	26,7%
Ukupno	102,3	43,0	145,1	10,2	28,6	38,7	2,0%	26,7%

Banka

Portfelj	Stanje restrukturiranih kredita			Očekivani kreditni gubici			Udio restrukturiranih	Pokrivenost ispravkom vrijednosti
	Uredni- glavnica	Neuredni- glavnica	Ukupno glavnica	Faza 2	Faza 3	Ukupno		
Corporate	86,4	18,2	104,5	7,7	14,2	21,9	3,5%	20,9%
MSE	0,0	1,4	1,4	0,0	1,1	1,1	0,6%	79,7%
Stanovništvo- potrošački	11,5	18,5	29,9	2,1	11,0	13,0	1,8%	43,5%
Stanovništvo- stambeni	4,2	3,4	7,5	0,4	1,6	2,0	0,4%	26,7%
Ukupno	102,	41,5	143,3	10,2	27,9	38,0	2,1%	26,5%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

33. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Pregled restrukturiranih kredita na dan (nastavak):

31.12.2023.

Grupa

Portfelj	Stanje restrukturiranih kredita			Očekivani kreditni gubici			Udio restrukturiranih	Pokrivenost ispravkom vrijednosti
	Uredni-glavnica	Neuredni-glavnica	Ukupno glavnica	Faza 2	Faza 3	Ukupno		
Corporate	39,9	38,8	78,7	9,2	26,3	35,5	2,5%	45,1%
MSE	0,8	1,6	2,4	0,0	1,3	1,3	0,7%	54,2%
Stanovništvo-potrošački	17,0	19,6	36,6	3,7	12,7	16,4	2,5%	44,8%
Stanovništvo-stambeni	35,6	4,6	40,2	2,8	2,0	4,7	2,5%	11,7%
Ukupno	93,3	64,6	157,9	15,7	42,3	57,9	2,4%	36,8%

Banka

Portfelj	Stanje restrukturiranih kredita			Očekivani kreditni gubici			Udio restrukturiranih	Pokrivenost ispravkom vrijednosti
	Uredni-glavnica	Neuredni-glavnica	Ukupno glavnica	Faza 2	Faza 3	Ukupno		
Corporate	39,9	36,7	76,6	9,2	25,5	34,7	2,7%	45,3%
MSE	0,3	1,0	1,3	0	1,0	1,0	0,7%	74,1%
Stanovništvo-potrošački	17,0	19,6	36,6	3,7	12,7	16,4	2,6%	44,9%
Stanovništvo-stambeni	35,6	4,6	40,2	2,8	2,0	4,8	2,5%	11,8%
Ukupno	92,8	61,9	154,7	15,7	41,2	56,9	2,6%	36,8%

Instrumenti osiguranja i ostali oblici osiguranja kreditnog rizika

Grupa / Banka je internim politikama definirala uvjete pod kojima su određeni instrumenti osiguranja (kolaterali), koji služe za umanj enje kreditnog rizika, prihvatljivi te načine inicijalnog te naknadnog redovnog vrednovanja istih.

Osnovne vrste prihvatljivih instrumenata osiguranja koje se prihvaćaju s vrijednošću su:

- za kreditiranje pravnih osoba: gotovina, državna jamstva, jamstva banaka, nekretnine, pokretnine, cesije potraživanja od države, police osiguranja.
- za kreditiranje privatnih osoba: gotovina, nekretnine, police osiguranja.

Grupa / Banka prihvaća i korporativna jamstva te udjele u korporacijama koja se prihvaćaju s vrijednošću samo pod određenim uvjetima te pisma podrške matičnih društava za kredite koji se odobravaju ovisnim društvima, udjele u tvrtkama i operativne instrumente osiguranja kao što su zadužnice i mjenice, koje se ne prihvaćaju s vrijednošću.

Na dan 31. prosinca 2024. godine ukupna vrijednost instrumenata osiguranja koje Grupa drži kao osiguranje za zajmove i predumove te potencijalne i preuzete obveze iznosi 7.748,0 milijuna eura (2023.: 6.743,8 milijuna eura).

Ukupna alocirana vrijednost instrumenata osiguranja na dan 31. prosinca 2024. iznosi 4.205,1 milijuna eura (2023.: 3.758,0 milijuna eura).

Na dan 31. prosinca 2024. godine ukupna vrijednost instrumenata osiguranja koje Banka drži kao osiguranje za zajmove i predumove te potencijalne i preuzete obveze iznosi 7.154,4 milijuna eura (2023.: 6.255,5 milijuna eura).

Ukupna alocirana vrijednost instrumenata osiguranja na dan 31. prosinca 2024. iznosi 3.611,5 milijuna eura (2023.: 3.269,7 milijuna eura).

Tablice u nastavku prezentiraju maksimalnu izloženost kreditnom riziku prema kategorijama financijske imovine, ukupnoj tržišnoj vrijednosti alociranog kolaterala, preostalom raspoloživom iznosu kolaterala (do iznosa do kojeg je ukupna tržišna vrijednost kolaterala veća od izloženosti na koju se odnosi) te maksimalne izloženosti nakon odbitka alocirane vrijednosti kolaterala:

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

33. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Grupa

2024.	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (bruto izloženost)	Ukupna alocirana tržišna vrijednost kolaterala	Depoziti	Nekretnine	Garancije	Objekt financijskog leasinga	Ostalo	Maksimalna izloženost nakon umanjenja tržišne vrijednosti kolaterala	Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	931,1	-	-	-	-	-	-	931,1	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	9,2	-	-	-	-	-	-	9,2	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	26,0	-	-	-	-	-	-	26,0	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6.758,6	3.886,9	12,0	2.743,9	460,2	593,6	77,2	2.871,7	3.415,7
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	733,4	-	-	-	-	-	-	733,4	-
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	421,5	-	-	-	-	-	-	421,5	-
Ostala imovina	46,6	-	-	-	-	-	-	46,6	-
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	8.926,4	3.886,9	12,0	2.743,9	460,2	593,6	77,2	5.039,5	3.415,7
Garancije i akreditivi	373,0	86,7	1,6	71,5	4,9	-	8,7	286,3	113,3
Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije	1.641,5	231,5	1,3	105,4	118,4	-	6,4	1.410,0	13,9
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	2.014,5	318,2	2,9	176,9	123,3	-	15,1	1.696,3	127,3
Ukupna izloženost kreditnom riziku	10.940,9	4.205,1	14,9	2.920,8	583,5	593,6	92,3	6.735,8	3.542,9

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

33. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

2023.	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (bruto izloženost)	Ukupna alocirana tržišna vrijednost kolaterala	Depoziti	Nekretnine	Garancije	Objekt financijskog leasinga	Ostalo	Maksimalna izloženost nakon umanjenja tržišne vrijednosti kolaterala	Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.419,7	-	-	-	-	-	-	1.419,7	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	23,5	-	-	-	-	-	-	23,5	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6.073,9	3.426,2	16,4	2.409,2	449,5	488,3	62,8	2.647,7	2.892,9
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	616,1	-	-	-	-	-	-	616,1	-
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	244,1	-	-	-	-	-	-	244,1	-
Ostala imovina	38,0	-	-	-	-	-	-	38,0	-
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	8.415,3	3.426,2	16,4	2.409,2	449,5	488,3	62,8	4.989,1	2.892,9
Garancije i akreditivi	397,8	130,7	72,9	55,9	-	-	1,9	267,1	80,9
Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije	1.409,6	201,1	1,6	69,2	123,3	-	7,0	1.208,5	12,0
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	1.807,4	331,8	74,5	125,1	123,3	-	8,9	1.475,6	92,9
Ukupna izloženost kreditnom riziku	10.222,7	3.758,0	90,9	2.534,3	572,8	488,3	71,7	6.464,7	2.985,8

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

33. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Banka

2024.	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (bruto izloženost)	Ukupna alocirana tržišna vrijednost kolaterala	Depoziti	Nekretnine	Garancije	Ostalo	Maksimalna izloženost nakon umanjenja tržišne vrijednosti kolaterala	Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	929,6	-	-	-	-	-	929,6	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	9,2	-	-	-	-	-	9,2	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	26,0	-	-	-	-	-	26,0	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6.213,5	3.293,3	12,0	2.743,9	460,2	77,2	2.920,2	3.415,7
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	733,4	-	-	-	-	-	733,4	-
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	421,5	-	-	-	-	-	421,5	-
Ostala imovina	29,4	-	-	-	-	-	29,4	-
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	8.362,6	3.293,3	12,0	2.743,9	460,2	77,2	5.069,3	3.415,7
Garancije i akreditivi	373,2	86,7	1,6	71,5	4,9	8,7	286,5	113,3
Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije	1.707,8	231,5	1,3	105,4	118,4	6,4	1.476,3	13,9
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	2.081,0	318,2	2,9	176,9	123,3	15,1	1.762,8	127,3
Ukupna izloženost kreditnom riziku	10.443,6	3.611,5	14,9	2.920,8	583,5	92,3	6.832,1	3.542,9

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

33. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

2023.	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (bruto izloženost)	Ukupna alocirana tržišna vrijednost kolaterala	Depoziti	Nekretnine	Garancije	Ostalo	Maksimaln a izloženost nakon umanjenja tržišne vrijednosti kolaterala	Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.419,7	-	-	-	-	-	1.419,7	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	23,5	-	-	-	-	-	23,5	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.607,4	2.937,9	16,4	2.409,2	449,5	62,8	2.669,5	2.892,9
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	616,1	-	-	-	-	-	616,1	-
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	244,1	-	-	-	-	-	244,1	-
Ostala imovina	22,7	-	-	-	-	-	22,7	-
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	7.933,5	2.937,9	16,4	2.409,2	449,5	62,8	4.995,6	2.892,9
Garancije i akreditivi	398,0	130,7	72,9	55,9		1,9	267,3	80,9
Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije	1.469,3	201,1	1,6	69,2	123,3	7,0	1.268,2	12,0
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	1.867,3	331,8	74,5	125,1	123,3	8,9	1.535,5	92,9
Ukupna izloženost kreditnom riziku	9.800,8	3.269,7	90,9	2.534,3	572,8	71,7	6.531,1	2.985,8

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

33. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Alocirana vrijednost instrumenata osiguranja po pozicijama bilančne i vanbilančne imovine prikazana je kao tržišna vrijednost umanjena za prethodne terete bez primjene pondera (haircut-a) na način da je raspoređena maksimalno do visine iznosa izloženosti pojedinog plasmana. Ukoliko je vrijednost kolaterala na razini plasmana, veća od ukupne izloženosti plasmana, višak, odnosno vrijednost kolaterala iznad bruto izloženosti je prikazan zbirno (sve vrste kolaterala) u zasebnoj koloni - Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti). Ukoliko je pojedini plasman pokriven s više vrsta kolaterala s vrijednošću, a jedna vrsta kolaterala je dostatna za pokriće cijele bruto izloženosti plasmana, prikazuje se alocirana vrijednost samo tog jednog kolaterala, a vrijednost ostalih kolaterala na tom plasmanu se prikazuje u stavci vrijednost iznad visine bruto izloženosti. Prioritet alociranja po vrstama kolaterala je uzet kako slijedi:

- Depoziti
- Nekretnine
- Garancije
- Ostalo

Depoziti

Depozit (oročeni depozit ili blokirani iznos na transakcijskom računu Banke) kao instrument osiguranja je posebna vrsta založene imovine iz koje se Grupa / Banka ima pravo namiriti u slučaju da dužnik ne izvršava obveze te izravno naplatiti svoj dug, bez postupka ovrhe. Ako depozit ne zadovoljava sve potrebne uvjete, onda se financijski zalog može zaplijeniti kroz sudski postupak ili na druge (van suda) načine, koji ne spadaju u izravnu naplatu. Kada obveza prestane postojati, kontrola nad depozitom mora se vratiti dužniku odnosno davatelju kolaterala.

Nekretnine

Nekretnine koje Grupa / Banka uzima kao instrument osiguranja mogu biti stambene ili nestambene. Stambene nekretnine: nekretnine (udio u imovini) za stambene svrhe upisane ili koje će se upisati u registar nekretnina kao stambene kuće ili stanovi, zajedno s pripadajućim zemljištem, pod uvjetom da je izdana relevantna građevinska dozvola ili u slučaju jednostavnih građevina samo službena potvrda o izgradnji, a koja je ili će biti nastanjena ili iznajmljena od strane vlasnika. Sve ostale nekretnine pripadaju kategoriji nestambenih nekretnina. Nekretnine se mogu založiti samo zasnivanjem hipoteke. Hipoteka se može upisati u zemljišnim knjigama za nekretninu u cjelini ili u slučaju nekretnine u idealnim suvlasničkim dijelovima za cjelokupni udio suvlasnika.

Kod odobravanja standardnih stambenih kredita poseban je naglasak stavljen na limitiranje produkcije ovisno o LTV (Loan to value) pokazatelju, koji predstavlja omjer između izloženosti i tržišne vrijednosti založene nekretnine. Prihvatljivi LTV može biti do 100% gdje maksimalno 45% ukupnih plasmana može biti sa LTV pokazateljem preko 80% i to samo za najbolje lokacije u Hrvatskoj koje su određene na temelju statističkih podataka o gospodarskoj snazi, turističkom potencijalu te prodajljivosti nekretnina po pojedinim gradovima i općinama. Dodatno, produkcija je limitirana na maksimalno 5% svih plasiranih kredita čiji je LTV-a veći od 90% te maksimalno 2% kredita čiji je LTV veći od 95%.

Također je bitno napomenuti da se vrijednost nekretnina u portfelju primljenih u zalog redovno prati te ažurira u sustavu kolaterala na temelju statističkih podataka za sve one vrste nekretnine gdje je primjena moguća kao što su stanovi, obiteljske kuće, apartmani, uredi, lokali itd, dok se kod ostalih vrsta nekretnina kod kojih primjena statističkih podataka nije moguća, vrši provjera od strane stručnjaka OTP nekretnina. Prilikom primjene statistike, korekcija vrijednosti može se provesti samo na niže, nikada na više.

Kredit s valutnom klauzulom mogu se odobravati samo za kredite koji imaju LTV pokazatelj do 90%, osim klijenata koji imaju valutu primanja istovjetnu valuti kredita.

Nadalje, hipotekarni krediti, obzirom da su nenamjenski, imaju dodatna ograničenja u iznosu, roku i LTV pokazatelju koji maksimalno može iznositi 62,5% (iznimno do 80%, ali samo za premium segment klijenata) na najboljim lokacijama (Prime 1 i 2), maksimalno 43,5% (iznimno do 62,5% kao 'override') na Non prime lokacijama te maksimalno 40% (bez iznimki) na Sub prime lokacijama.

Garancije

Grupa / Banka za osiguranje svojih potraživanja prihvaća slijedeća jamstva/garancije, od kojih svako može biti bilo solidarno (bezuvjetno), bilo supsidijarno (uvjetno):

- ✓ Bankovna garancija / potvrđeni akreditivi
- ✓ Garancija / jamstvo tvrtki
- ✓ Osobno jamstvo (jamci) / sujamstvo (sudužništvo).
- ✓ Posebni oblici jamstva
 - Jamstvo Hrvatske agencije za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

33. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Garancije (nastavak)

- Jamstvo Vlade Republike Hrvatske i Hrvatske Narodne Banke
- Jamstvo država pripadnica OECD -a, njihovih središnjih banaka
- Jamstvo jedinica lokalne samouprave Republike Hrvatske
- Jamstvo HBOR-a (uključujući policu osiguranja) i međunarodnih razvojnih banaka.

Garancija/jamstvo u pravilu mora biti bezuvjetno i neopozivo (pismena izjava o jamstvu/ugovor o jamstvu, s klauzulama "na prvi poziv" i "bez prigovora", bez dodatnih uvjeta). Izuzetak je jamstvo HAMAG-a kod kojih kolateralnu vrijednost, do visine jamstva, imaju i uvjetna jamstva.

Objekt financijskog leasinga

Objekt financiran financijskim leasingom ujedno se smatra i kolateralom, a što proizlazi iz činjenice da je Grupa (leasing društvo) vlasnik objekta leasinga tijekom cijelog ugovornog odnosa. Ova činjenica proizlazi iz definicije leasinga koju propisuje IFRS 16 „Najmovi“, te iz definicije „Poslovi leasinga“ propisane Zakonom o leasingu (članak 4, stavak 2) prema kojoj je posao leasinga pravni posao u kojem davatelj leasinga pribavlja objekt leasinga na način da od dobavljača objekta leasinga kupnjom stekne pravo vlasništva na objektu leasinga, te primatelju leasinga odobrava korištenje tog objekta leasinga kroz određeno vrijeme, a primatelj leasinga se obvezuje za to plaćati naknadu.

Ostalo

Grupa / Banka za osiguranje svojih potraživanja prihvaća i slijedeće vrste kolaterala:

- ✓ strojevi
- ✓ oprema
- ✓ osobna i komercijalna vozila
- ✓ zalihe
- ✓ zrakoplovi
- ✓ pomorski brodovi, plutajući i nepomični obalni objekti, jahte i brodice, brodovi unutarnje plovidbe
- ✓ ostale pokretnine (patenti, robne marke i slično)
- ✓ vrijednosnice
- ✓ cesije

Kod tih vrsta kolaterala, posebna se pozornost posvećuje provjeri je li zalagodavac vlasnik založene imovine ili ne. Uz iznimku plutajućih objekata i civilnih zrakoplova čije se vlasništvo evidentira u službenim registrima, založni dužnik mora u svakom slučaju dostaviti vjerodostojan dokaz o podrijetlu založene imovine (originalni račun, carinske dokumente, popratne dokumente, usporedba oznaka iz tih dokumenata s oznakom imovine i slično).

Koncentracija imovine i obveza iz odnosa s grupom povezanih osoba - Republika Hrvatska

		2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	11	74,4	65,3	74,4	65,3
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	11	828,0	1.335,3	828,0	1.335,3
Obveznice Republike Hrvatske	15	233,4	269,3	233,4	269,3
Obveznice Republike Hrvatske	16	321,7	198,8	321,7	198,8
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	701,5	710,0	701,3	709,1
Ukupno imovina:		2.159,0	2.578,7	2.158,8	2.577,8
Ostala pozajmljena sredstva	25	111,8	107,8	82,3	74,9
Ukupno obveze:		111,8	107,8	82,3	74,9

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

33. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Koncentracija imovine i potencijalnih obveza* s obzirom na teritorijalnu podijeljenost

Grupa

	Hrvatska	Mađarska	Ostalo	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2024.				
Imovina	8.061,1	583,0	39,1	8.683,2
Potencijalne obveze	1.928,6	1,0	72,8	2.002,4
	9.989,7	584,0	111,9	10.685,6

	Hrvatska	Mađarska	Ostalo	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2023.				
Imovina	7.718,6	354,4	49,4	8.122,4
Potencijalne obveze	1.782,0	1,7	12,4	1.796,1
	9.500,6	356,1	61,8	9.918,5

Banka

	Hrvatska	Mađarska	Ostalo	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2024.				
Imovina	7.510,8	583,0	39,1	8.132,9
Potencijalne obveze	1.995,1	1,0	72,8	2.068,9
	9.505,9	584,0	111,9	10.201,8

	Hrvatska	Mađarska	Ostalo	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2023.				
Imovina	7.245,5	354,4	49,4	7.649,3
Potencijalne obveze	1.841,9	1,7	12,4	1.856,0
	9.087,4	356,1	61,8	9.505,3

*uključuje neto izloženost (bruto izloženost umanjeno za rezervacije za umanjenje vrijednosti)

33. TRŽIŠNI RIZIK

TRŽIŠNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA

Tržišni rizik predstavlja učinak vanjskih utjecaja na vrijednost pozicija u portfelju Banke uslijed promjena cijena, odnosno kretanja na financijskim tržištima. Tržišni rizik se, prema toj definiciji, sastoji od:

- Valutnog rizika
- Kamatnog rizika i
- Cjenovnog rizika

Temeljni cilj upravljanja tržišnim rizicima u Knjizi trgovanja je ostvarivanje dobiti iskorištavanjem fluktuacije tečajeva i kamatnih stopa, odnosno ograničavanje gubitaka koji mogu proizaći iz njihovog nepovoljnog kretanja na način da se ne ugrozi profitabilnost i poslovanje Banke.

Tržišnim rizicima u Knjizi trgovanja kojima je izložena Banka upravlja organizacijska jedinica Odjel trgovanja koja ima status aktivne Riznice te samim time može ostavljati otvorenim pozicijama u Knjizi trgovanja, a koje su nastale kao rezultat same bankarske aktivnosti, i dodatno vršiti špekulativno trgovanje s ciljem ostvarivanja pozitivnog financijskog rezultata.

Proizvodi koji su uključeni u Knjigu trgovanja su sljedeći:

- FX spot
- FX forward
- FX swap
- Money market transakcije (kredit i depoziti)
- Obveznice (Republika Hrvatska)
- Interest rate swaps (IRS)
- Repo nalozi

Odjel tržišnih rizika i kontrole likvidnosti je odgovoran za dnevno praćenje i izvještavanje izloženosti tržišnom riziku u Knjizi trgovanja, kontrolu svih pozicija po kojima postoji izloženost tržišnom riziku te usklađenosti s limitima koje je usvojila Uprava, a na prijedlog Odbora za upravljanje aktivom i pasivom OTP Bank Nyrta. Limiti se revidiraju i odobravaju na godišnjoj razini, pri čemu visina pojedinog limita ovisi o poslovnoj politici Banke i tržišnim uvjetima, kao i politici OTP Bank Nyrta u cjelini.

Odjel za upravljanje aktivom i pasivom odgovoran je za upravljanje preostalim deviznom pozicijom Banke koja predstavlja razliku ukupne devizne pozicije Banke i otvorene devizne pozicije Odjela riznice. S obzirom da sukladno internim pravilima Odjel za upravljanje aktivom i pasivom nema limit za izloženost deviznom riziku, predmetna pozicija se svakodnevno zatvara.

Value at Risk (VaR)

VaR predstavlja procjenu maksimalnog iznosa koji portfelj, uz definiranu razinu pouzdanosti i za definirano razdoblje, može izgubiti od svoje vrijednosti.

VaR se računa za razdoblje držanja od jednog dana i s razinom pouzdanosti od 99%, pri čemu se koristi metoda povijesne simulacije koja se temelji na periodu promatranja 252 dana.

Definiranjem VaR limita osigurava se alat za mjerenje rizika čija je svrha ograničavanje potencijalnih gubitaka Banke i u slučaju turbulentnih uvjeta na tržištu na način da se potakne zatvaranje pozicija usred povećane tržišne nesigurnosti.

Počevši od 2020. godine, uslijed izmjene strukture limita, odvojeno se prate i računaju vrijednosti VaR-a za FI (Fixed Income) i MM (Money Market) desk.

Temeljem poslovne odluke Banke, uslijed promjene okolnosti i uvjeta na financijskim tržištima, za 2023. godinu nisu odobrene otvorene pozicije na FI i MM desk-u u Knjizi trgovanja, dok su limiti FX desk-a značajno smanjeni u odnosu na prethodne poslovne godine. Ista poslovna odluka vrijedila je i u 2024. godini.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

34. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

Value at Risk (VaR) (nastavak)

Kretanje VaR pokazatelja

	Minimum	Prosjek	Maximum	Kraj godine
2024.				
Kamatni rizik	0,00	0,00	0,00	0,00
FI	0,00	0,00	0,00	0,00
MM	0,00	0,00	0,00	0,00
Valutni rizik	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupni VaR	0,00	0,00	0,00	0,00
2023.				
Kamatni rizik	0,00	0,00	0,00	0,00
FI	0,00	0,00	0,00	0,00
MM	0,00	0,00	0,00	0,00
Valutni rizik	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupni VaR	0,00	0,00	0,00	0,00

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

34. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

VALUTNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA

Valutni rizik je rizik koji proizlazi iz promjene tečaja i uzrokuje fluktuacije određenog financijskog instrumenta te se kontinuirano prati kroz otvorenu deviznu poziciju (dnevnu i intradnevnu) u svakoj valuti kojom upravlja organizacijska jedinica Odjel tržišta. Izloženost valutnom riziku ili otvorena valutna pozicija predstavlja razliku između stavki imovine i obveza u stranoj valuti ili vezanih za stranu valutu. Otvorena pozicija može biti duga ili kratka, ovisno o tome da li je veća izloženost valutnom riziku na strani imovine (duga pozicija) ili obveza (kratka pozicija).

Banka je internim pravilima odredila maksimalnu dopuštenu otvorenu poziciju u pojedinim valutama te limit otvorene pozicije na globalnoj razini. Pozicijski limit je maksimalno dopuštena visina pojedine pozicije koja se može držati ili kojom se može trgovati. Neto otvorena pozicija je zbroj individualnih otvorenih pozicija (razlika između duge i kratke pozicije) dok je bruto otvorena pozicija apsolutni zbroj individualnih otvorenih pozicija.

Kretanje otvorene devizne pozicije po glavnim valutama (u milijunima eura)

	<u>Minimum</u>	<u>Prosjek</u>	<u>Maximum</u>	<u>Kraj godine</u>
2024.				
USD	0,0	0,0	0,4	0,0
CHF	0,0	0,0	0,1	0,0
GBP	0,0	0,0	0,0	0,0
Global FX position	0,0	0,0	0,6	0,1
2023.				
USD	0,0	0,0	0,0	0,0
CHF	0,0	0,0	0,0	0,0
GBP	0,0	0,0	0,0	0,0
Global FX position	0,0	0,0	0,0	0,0

Uzimajući u obzir prelazak na euro kao domicilnu valutu od 01. siječnja 2023. godine, Banka je zauzela konzervativniji stav u pogledu izloženosti devizne pozicije u knjizi trgovanja te na kraju 2022. godine nema otvorene devizne pozicije. Temeljem poslovne odluke Banke, za 2023. i 2024. godinu odobreni su značajno manji FX pozicijski limiti, dok je EUR otvorena pozicija do 2023. godine imala najveći udio u globalnoj deviznoj poziciji. Odjel za upravljanje aktivom i pasivom odgovoran je za upravljanje preostalom deviznom pozicijom Banke koja predstavlja razliku ukupne devizne pozicije Banke i otvorene devizne pozicije Odjela tržišta. S obzirom da sukladno internim pravilima Odjel za upravljanje aktivom i pasivom nema limit za izloženost valutnom riziku, predmetna pozicija se svakodnevno zatvara.

Valutna struktura ukupne imovine i obveza Grupe i Banke prikazana je u tablicama u nastavku.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

34. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

UKUPNI VALUTNI RIZIK

Grupa

	EUR**	USD*	HUF*	CHF*	Ostale valute*	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2024.						
Imovina						
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.097,7	4,2	1,1	2,7	22,7	1.128,4
Zajmovi i potraživanja od banaka	9,2	-	-	-	-	9,2
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	42,0	2,0	-	-	-	44,0
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6.521,1	2,5	-	0,5	-	6.524,1
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,7	24,9	-	-	-	25,6
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	233,4	-	500,0	--	-	733,4
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	420,2	-	-	-	-	420,2
Nekretnine i oprema	91,3	-	-	-	-	91,3
Imovina s pravom korištenja	15,4	-	-	-	-	15,4
Ulaganja u nekretnine	79,1	-	-	-	-	79,1
Nematerijalna imovina	20,7	-	-	-	-	20,7
Goodwill	2,7	-	-	-	-	2,7
Odgodena porezna imovina	9,3	-	-	-	-	9,3
Ostala imovina	51,1	-	-	-	-	51,1
Imovina namijenjena prodaji	0,7	-	-	-	-	0,7
Ukupna imovina	8.594,6	33,6	501,1	3,2	22,7	9.155,2
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	3,3	6,9	-	-	0,5	10,7
Obveze prema komitentima	6.199,3	273,1	0,3	42,6	58,6	6.573,9
Ostala pozajmljena sredstva	1.235,6	-	-	-	-	1.235,6
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	40,5	-	-	-	-	40,5
Rezervacije za obveze i troškove	78,3	0,1	-	-	0,7	79,1
Obveza poreza na dobit	13,0	-	-	-	-	13,0
Obveze po osnovi najma MSFI 16	15,7	-	-	-	-	15,7
Ostale obveze	66,4	0,3	-	-	-	66,7
Ukupne obveze	7.652,1	280,4	0,3	42,6	59,8	8.035,2
Neto devizna pozicija	942,5	(246,8)	500,8	(39,4)	(37,1)	1.120,0

* uključuje i valutnu klauzulu u navedenoj valuti

Otvorena bilančna devizna pozicija se u potpunosti zatvara FX derivativnim instrumentima koji ne nose kamatni rizik te nisu potrebne kalkulacije sa sensitivity stajališta.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

34. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

UKUPNI VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)

	EUR**	USD*	HUF*	CHF*	Ostale valute*	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2023.						
Imovina						
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.580,3	3,9	0,4	5,4	17,5	1.607,5
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	41,8	3,0	-	-	-	44,8
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.785,5	4,0	-	0,70	-	5.790,2
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,9	17,4	-	-	-	18,3
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	284,2	32,1	299,8	-	-	616,1
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	242,3	-	-	-	-	242,3
Nekretnine i oprema	92,3	-	-	-	-	92,3
Imovina s pravom korištenja	15,4	-	-	-	-	15,4
Ulaganja u nekretnine	28,4	-	-	-	-	28,4
Nematerijalna imovina	15,3	-	-	-	-	15,3
Goodwill	0,6	-	-	-	-	0,6
Odgodena porezna imovina	12,7	-	-	-	-	12,7
Ostala imovina	40,4	-	-	-	-	40,4
Imovina namijenjena prodaji	0,8	-	-	-	-	0,8
Ukupna imovina	8.140,9	60,4	300,2	6,1	17,5	8.525,1
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	6,7	11,1	-	0,5	1,7	20,0
Obveze prema komitentima	5.868,8	298,6	0,8	46,2	52,4	6.266,8
Ostala pozajmljena sredstva	1.016,1	0,1	-	-	-	1.016,2
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	31,6	-	-	-	-	31,6
Rezervacije za obveze i troškove	63,2	0,7	-	-	-	63,9
Obveza poreza na dobit	10,5	-	-	-	-	10,5
Obveze po osnovi najma MSFI 16	15,8	-	-	-	-	15,8
Ostale obveze	70,8	3,1	-	-	-	73,9
Ukupne obveze	7.083,5	313,6	0,8	46,7	54,1	7.498,7
Neto devizna pozicija	1.057,4	(253,2)	299,4	(40,6)	(36,6)	1.026,4

* uključuje i valutnu klauzulu u navedenoj valuti

** 01.01. 2023. godine Republika Hrvatska uvela je euro kao domicilnu valutu te je pod EUR za 2022. godinu prikazana HRK, EUR te valutna klauzula u EUR

Otvorena bilančna devizna pozicija se u potpunosti zatvara FX derivativnim instrumentima koji ne nose kamatni rizik te nisu potrebne kalkulacije sa sensitivity stajališta.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

34. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

UKUPNI VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)

Banka

	EUR**	USD*	HUF*	CHF*	Ostale valute*	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2024.						
Imovina						
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.096,2	4,2	1,1	2,7	22,7	1.126,9
Zajmovi i potraživanja od banaka	9,2	-	-	-	-	9,2
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	42,0	2,0	-	-	-	44,0
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.989,1	2,5	-	0,5	-	5.992,1
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,7	24,9	-	-	-	25,6
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	233,4	-	500,0	-	-	733,4
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	420,2	-	-	-	-	420,2
Ulaganja u ovisna društva	46,7	-	-	-	-	46,7
Nekretnine i oprema	46,1	-	-	-	-	46,1
Imovina s pravom korištenja	21,8	-	-	-	-	21,8
Ulaganja u nekretnine	9,3	-	-	-	-	9,3
Nematerijalna imovina	20,0	-	-	-	-	20,0
Odgodena porezna imovina	13,2	-	-	-	-	13,2
Ostala imovina	26,2	-	-	-	-	26,2
Imovina namijenjena prodaji	0,7	-	-	-	-	0,7
Ukupna imovina	7.974,8	33,6	501,1	3,2	22,7	8.535,4
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	3,3	6,9	-	-	0,5	10,7
Obveze prema komitentima	6.203,2	273,1	0,3	42,6	58,6	6.577,8
Ostala pozajmljena sredstva	664,7	-	-	-	-	664,7
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	40,5	-	-	-	-	40,5
Rezervacije za obveze i troškove	77,4	0,1	-	-	0,7	78,2
Obveza poreza na dobit	12,7	-	-	-	-	12,7
Obveze po osnovi najma MSFI 16	22,6	-	-	-	-	22,6
Ostale obveze	50,1	0,3	-	-	-	50,4
Ukupne obveze	7.074,5	280,4	0,3	42,6	59,8	7.457,6
Neto devizna pozicija	900,3	(246,8)	500,8	(39,4)	(37,0)	1.077,8

* uključuje i valutnu klauzulu u navedenoj valuti

Otvorena bilančna devizna pozicija se u potpunosti zatvara FX derivativnim instrumentima koji ne nose kamatni rizik te nisu potrebne kalkulacije sa sensitivity stajališta.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

34. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK) UKUPNI VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)

	EUR**	USD*	HUF*	CHF*	Ostale valute*	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2023.						
Imovina						
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.580,3	3,9	0,4	5,4	17,5	1.607,5
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	41,6	3,0	-	-	-	44,6
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.327,3	4,0	-	0,7	-	5.332,0
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,9	17,4	-	-	-	18,3
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	284,2	32,1	299,8	-	-	616,1
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	242,3	-	-	-	-	242,3
Ulaganja u ovisna društva	42,2	-	-	-	-	42,2
Nekretnine i oprema	45,8	-	-	-	-	45,8
Imovina s pravom korištenja	22,3	-	-	-	-	22,3
Ulaganja u nekretnine	9,5	-	-	-	-	9,5
Nematerijalna imovina	14,9	-	-	-	-	14,9
Odgođena porezna imovina	11,1	-	-	-	-	11,1
Ostala imovina	18,7	-	-	-	-	18,7
Imovina namijenjena prodaji	0,1	-	-	-	-	0,1
Ukupna imovina	7.641,2	60,4	300,2	6,1	17,5	8.025,4
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	6,7	11,1	-	0,5	1,7	20,0
Obveze prema komitentima	5.877,1	298,6	0,8	46,2	52,4	6.275,1
Ostala pozajmljena sredstva	550,9	0,1	-	-	-	551,0
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	31,6	-	-	-	-	31,6
Rezervacije za obveze i troškove	62,5	0,7	-	-	-	63,2
Obveza poreza na dobit	10,8	-	-	-	-	10,8
Obveze po osnovi najma MSFI 16	23,0	-	-	-	-	23,0
Ostale obveze	57,6	3,1	-	-	-	60,7
Ukupne obveze	6.620,2	313,6	0,8	46,7	54,1	7.035,4
Neto devizna pozicija	1.021,0	(253,2)	299,4	(40,6)	(36,6)	990,0

* uključuje i valutnu klauzulu u navedenoj valuti

** 01.01. 2023. godine Republika Hrvatska uvela je euro kao domicilnu valutu te je pod EUR za 2022. godinu prikazana HRK, EUR te valutna klauzula u EUR

Otvorena bilančna devizna pozicija se u potpunosti zatvara FX derivativnim instrumentima koji ne nose kamatni rizik te nisu potrebne kalkulacije sa sensitivity stajališta.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

34. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

UPRAVLJANJE TRŽIŠNIM RIZICIMA – GRUPA

Obzirom da ovisna Društva Banke koji ulaze u sastav konsolidacije (Grupa) samostalno upravljaju tržišnim rizicima u nastavku je pregled politika upravljanja tržišnim rizicima za ovisno Društvo. Članice Grupe su izložene kamatnom riziku, valutnom riziku i cjenovnom riziku.

OTP LEASING D.D.

Kamatni rizik

Upravljanje kamatnim rizikom nadopunjuje se praćenjem osjetljivosti budućih neto kamatnih prihoda na promjenu prosječnih ponderiranih varijabilnih kamatnih stopa na nedospjela potraživanja po financijskom i operativnom najmu s varijabilnom kamatnom stopom te uzete kamatonosne zajmove s varijabilnom kamatnom stopom za jedan postotni poen. Porast prosječnih ponderiranih varijabilnih kamatnih stopa za jedan postotni poen rezultirao bi smanjenjem neto kamatnog prihoda u iznosu 51 tisuća eura (2023. godine: smanjenje neto kamatnog prihoda u iznosu 108 tisuća eura).

Valutni rizik

Na datum bilance Društvo nije bilo izloženo značajnom valutnom riziku.

Cjenovni rizik

Društvo na datum bilance nije bilo značajnije izloženo cjenovnom riziku

OTP INVEST d.o.o.

Kamatni rizik

Obzirom da Društvo ima relativno male obveze na koje se računaju kamate Uprava smatra da izloženost prema troškovima kamata nije značajna.

Valutni rizik

Na datum bilance Društvo nije bilo izloženo značajnom valutnom riziku.

Cjenovni rizik

Društvo na datum bilance nije bilo značajnije izloženo cjenovnom riziku.

Ostala ovisna društva koja ulaze u konsolidaciju zbog svoje veličine i strukture imovine i obaveza nisu značajno izložena niti jednom od navedenih tržišnih rizika.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

34. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

KAMATNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA

Kamatni rizik je rizik promjene fer vrijednosti financijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Banci je dozvoljeno trgovanje/držanje samo onih kamatno rizičnih instrumenata za koje postoji važeće odobrenje Uprave, a na prijedlog Odbora za upravljanje aktivom i pasivom OTP Bank Nyrta, te ako postoje važeći i dostatni limiti.

Limitima kamatnog rizika se ograničava izloženost Riznice u obveznicama, kamatnim swap-ovima (IRS), Forward rate agreement-ima (FRA), repo poslovima i drugim derivativnim transakcijama koje sadržavaju kamatni rizik.

Rizik se mjeri izračunavanjem promjene neto sadašnje vrijednosti portfelja u slučaju pomaka krivulje referentnih kamatnih stopa za jedan bazni bod i limitira se BPV (Basis Point Value) limitima.

Tablice u nastavku prikazuju osjetljivost na promjenu kamatne stope gdje je povećanje neto sadašnje vrijednosti svih budućih novčanih tokova prikazano kao pozitivan broj, a smanjenje kao negativan broj.

Počevši od 2020. godine, radi boljeg praćenja kamatnog rizika po vrsti posla, izmijenjena je struktura limita te su i BPV vrijednosti praćene i izračunate odvojeno (niže je prikaz za MM i FI desk). S obzirom na tržišne uvjete na kojima je prisutan rast kamatnih stopa Banka je na kraju 2022. godine minimizirala kamatni rizik u Knjizi trgovanja, dok su u 2023. i 2024. godini limiti i izloženosti zanemarivi s obzirom da se pozicije zatvaraju BtB s Matičnom bankom

Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod po valutama (u tisućama eura)

MM desk				
31.12.2024.	1W-1Y	1Y-10Y	10y-15Y	Ukupno
EUR	0,00	0,00	0,00	0,00
ostalo	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno	0,00	0,00	0,00	0,00
FI desk				
31.12.2024.	1W-1Y	1Y-10Y	10y-15Y	Ukupno
EUR	0,00	0,00	0,00	0,00
ostalo	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno	0,00	0,00	0,00	0,00
MM desk				
31.12.2023.	1W-1Y	1Y-10Y	10y-15Y	Ukupno
EUR	0,00	0,00	0,00	0,00
ostalo	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno	0,00	0,00	0,00	0,00
FI desk				
31.12.2023.	1W-1Y	1Y-10Y	10y-15Y	Ukupno
EUR	0,00	0,00	0,00	0,00
ostalo	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno	0,00	0,00	0,00	0,00

34. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE

Kamatna osjetljivost imovine i obveza

Kamatni rizik predstavlja izloženost Grupe / Banke neočekivanim odnosno nepovoljnim kretanjima tržišnih kamatnih stopa u budućnosti. Kamatni rizik ima učinak kako na račun dobiti i gubitka tako i na buduće novčane tokove i tržišnu vrijednost bančine imovine, obveza i izvanbilančnih instrumenata.

Svrha upravljanja kamatnim rizikom jest zaštita Grupe / Banke od neprihvatljivo visoke izloženosti kamatnom riziku s tim da je prihvatljiva izloženost kamatnom riziku definirana visinom pojedinih limita koje Grupa / Banka utvrđuje kroz odnos iznosa potencijalnog gubitka i regulatornog kapitala, kao i na temelju mogućnosti i želje Grupe / Banke da preuzme kamatni rizik.

Uspostava adekvatnog procesa upravljanja kamatnim rizikom predstavlja individualnu odgovornost svake članice Grupe dok je konsolidirano upravljanje kamatnim rizikom u nadležnosti OTP bank Nyrt Mađarska.

OTP banka d.d. kao najveća članica Grupe u Hrvatskoj odvojeno upravlja kamatnim rizikom koji proizlazi iz stavki knjige trgovanja od kamatnog rizika koji proizlazi iz sljedećih transakcija uključenih u knjigu banke:

- komercijalno poslovanje (kredit i depoziti klijenata),
- transakcije za vlastiti račun (koje uključuju instrumente financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kao i portfelj financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku),
- međubankarske transakcije,
- derivativni financijski instrumenti sklopljeni za potrebe knjige banke (npr. kamatni swap-ovi),
- ostale transakcije koje utječu na kamatni rizik u knjizi banke.

Upravljanje kamatnim rizikom koji proizlazi iz stavki knjige banke u odgovornosti je Odjela upravljanja aktivom i pasivom koji je organiziran u okviru Sektora financija.

Metode koje se upotrebljavaju za mjerenje izloženosti kamatnom riziku su sljedeće:

- Neto prihod od kamata (NII)
Razvoj neto kamatnog prihoda oblikuje se tijekom određenog vremenskog razdoblja (1 godina u slučaju ICAAP-a) uzimajući u obzir scenarije šoka kamatnih stopa koje je unaprijed definirala EBA (navedeno u kasnijim paragrafima), pretpostavljajući perspektivu neprestanog poslovanja i statičnu bilancu. Učinci automatskih i ponašajnih opcija uzimaju se u obzir.
Prilikom izračuna ukupnog utjecaja na NII do 1 godine, pozitivni efekti se ponderiraju sa 50%.
Banka uzima u obzir i promjene tržišne vrijednosti instrumenata, ovisno o računovodstvenom tretmanu, prikazane u računu dobiti i gubitka ili izravno u vlasničkom kapitalu (npr. preko ostale sveobuhvatne dobiti).
- Ekonomska vrijednost kapitala (EVE)
Sadašnja vrijednost kapitala i promjena sadašnje vrijednosti kapitala između osnovnog scenarija i scenarija kamatnog šoka utvrđuju se na temelju novčanih tokova na razini transakcije diskontiranih nerizičnom krivuljom prinosa po pojedinoj valuti. Novčani tokovi bilančne i vanbilančne kamatonosne imovine (uz isključenje loših kredita) i obveza projiciraju se bez komercijalne marže. Ugovorne karakteristike promjene kamatnih stopa mijenjaju se u skladu s pretpostavkama o ponašanju, uzimajući u obzir ograničenje prosječnog trajanja depozita stanovništva, pravnih osoba i lokalne uprave i samouprave na 5 godina.
Prilikom izračuna ukupnog utjecaja na EVE, pozitivni efekti se ponderiraju sa 50%. Za svaku valutu primjenjuje se donja granica kamatne stope nakon šoka, ovisno o dospelju, počevši od –150 baznih bodova za trenutna dospelja. Ta se donja granica povećava za 3 bazna boda godišnje i naposljetku doseže 0% za dospelja od 50 godina i više.

Grupa / Banka je dužna primjenjivati šest scenarija kamatnih šokova kako bi obuhvatila paralelne i neparalelne rizike nerazmjera za ekonomsku vrijednost kapitala (EVE):

1. Paralelni šok rasta
2. Paralelni šok pada
3. Šok nakošenja (engl. steepener)
4. Šok izravnjanja (engl. flattener)
5. Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa i
6. Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

34. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE (NASTAVAK)

Upravljanje kamatnim rizikom - regulatorni zahtjevi

U skladu s Odlukom o izvještajima za potrebe supervizije kreditnih institucija, Odjel upravljanja aktivom i pasivom kvartalno priprema sljedeće izvještaje:

- Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – ugovoreni novčani tokovi – fiksne kamatne stope (EVK UNT FKS),
- Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – ugovoreni novčani tokovi –promjenjive kamatne stope (EVK UNT PKS),
- Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – osnovni scenarij – fiksne kamatne stope (EVK OS FKS),
- Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – osnovni scenarij – promjenjive kamatne stope (EVK OS PKS),
- Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – neto diskontirane pozicije po scenarijima (EVK NDPS),
- Agregirana promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije (EVK ZBR) i
- Utjecaj kamatnog rizika u knjizi pozicija kojima se ne trguje na neto kamatni prihod (NKP).

Predmetni izvještaji se izrađuju za svaku važniju valutu posebno, na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi.

Banka izračunava agregiranu promjenu EVE za svaki scenarij kamatnog šoka pri čemu se iznos u nekoj valuti koja daje pozitivnu promjenu EVE ponderira ponderom od 50%.

U skladu s Odlukom o izvještajima za potrebe supervizije kreditnih institucija, Banka je dužna odmah izvijestiti Hrvatsku narodnu banku:

- Ako je pad EVE po regulatornom šoku (+/- 200 bb) veći od 20% regulatornoga kapitala,
- Ako je pad EVE veći od 15% osnovnoga kapitala po bilo kojem od šest dodatnih scenarija kamatnih šokova.

Od rujna 2024. godine izvještaji o kamatnom riziku postali su sastavni dio zajedničkoga izvještajnog okvira za kreditne institucije u EU-u, što je omogućilo ukidanje nacionalnih specifičnih izvještaja. Posljednje izvještaje sukladno Odluci o izvještajima za potrebe supervizije kreditnih institucija Banka je bila dužna dostaviti HNB-u sa stanjem na dan 31. prosinca 2024.

Pregled osjetljivosti Grupe na promjene kamatnih stopa mjerene sukladno regulatornim izvještajnim zahtjevima u skladu s Odlukom o izvještajima za potrebe supervizije kreditnih institucija na izvještajni dan 31. prosinca 2024. prikazan je u sljedećoj tabeli*:

Scenarij	EVE	
	31.12.2024.	31.12.2023.
Regulatorni +200 bp	(58,9)	(70,1)
Regulatorni – 200 bp	40,1	42,3
Paralelni šok rasta	(58,9)	(70,1)
Paralelni šok pada	40,1	42,3
Šok nakošenja	7,9	7,8
Šok izravnana	(23,6)	(21,7)
Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	(49,8)	(47,2)
Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	24,9	27,7
Regulatorni kapital	1.103,4	999,1
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – regulatorni šok / REGULATORNI KAPITAL) * 100	5,34%	7,02%
Osnovni kapital	996,5	939,1
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – 6 dodatnih šokova / OSNOVNI KAPITAL) * 100	5,91%	7,47%

*podaci za 2024. godinu su nerevidirani

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

34. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE (NASTAVAK)

Upravljanje kamatnim rizikom - regulatorni zahtjevi (nastavak)

Pregled osjetljivosti Banke na promjene kamatnih stopa mjerene sukladno regulatornim izvještajnim zahtjevima u skladu s Odlukom o izvještajima za potrebe supervizije kreditnih institucija na izvještajni dan 31. prosinca 2024. prikazan je u sljedećoj tabeli:

Scenarij	EVE	
	31.12.2024.	31.12.2023.
Regulatorni +200 bp	(59,1)	(75,5)
Regulatorni – 200 bp	35,0	41,5
Paralelni šok rasta	(59,1)	(75,5)
Paralelni šok pada	35,0	41,5
Šok nakošenja	5,8	5,7
Šok izravnana	(28,5)	(25,0)
Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	(53,2)	(51,0)
Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	21,7	25,8
Regulatorni kapital	1.089,0	978,0
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – regulatorni šok / REGULATORNI KAPITAL) * 100	5,43%	7,72%
Osnovni kapital	982,1	918,0
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – 6 dodatnih šokova / OSNOVNI KAPITAL) * 100	6,02%	8,23%

*podaci za 2024. godinu su nerevidirani

Od rujna 2024. godine Banka izvješćuje o kamatnim rizicima u knjizi banke u formatu i u rokovima propisanim u Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2021/451 od 17. prosinca 2020. i to na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi sljedećom dinamikom:

Kvartalno:

- J 01.00 – PROCJENA IRRBB-A: SOT EVE/NII i PROMJENE MV-a,
- J 02.00 – RAŠČLAMBA PROCJENA OSJETLJIVOSTI,
- J 05.00 – NOVČANI TOKOVI KOJI SE PONOVO VREDNUJU,
- J 08.00 – RELEVANTNI PARAMETRI.

Godišnje:

- J 10.01 – OPĆE KVALITATIVNE INFORMACIJE,
- J 10.02 – KVALITATIVNE INFORMACIJE ZA SVAKU POJEDINAČNU VALUTU.

Od rujna 2024. godine na snazi su i sljedeći regulatorni limiti izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke:

- Pad EVE po bilo kojem od šest scenarija kamatnih šokova ne smije biti veći od 15% osnovnoga kapitala; Potencijalni pad neto kamatnog prihoda do jedne godine po bilo kojem od 2 nadzorna scenarija kamatnih šokova (Paralelni šok rasta i Paralelni šok pada) ne smije premašiti 5% osnovnog kapitala, na pojedinačnoj i na konsolidiranoj osnovi.

Pregled osjetljivosti Banke i Grupe na promjene kamatnih stopa mjerene sukladno regulatornim izvještajnim zahtjevima u skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2021/451 od 17. prosinca 2020. na izvještajni dan 31. prosinca 2024. prikazan je u sljedećim tablicama:

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

34. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE (NASTAVAK)

Upravljanje kamatnim rizikom - regulatorni zahtjevi (nastavak)

Scenarij	EVE	31.12.2024.
	Grupa	Banka
Paralelni šok rasta	(50,7)	(49,1)
Paralelni šok pada	36,8	35,9
Šok nakošenja	53,5	54,8
Šok izravnan(a)	(21,6)	(21,6)
Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	(46,5)	(46,1)
Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	22,3	22,0
Osnovni kapital	996,5	982,1
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / OSNOVNI KAPITAL) * 100	5,08%	5,00%

Scenarij	NII	31.12.2024.
	Grupa	Banka
Paralelni šok rasta	0,6	0,3
Paralelni šok pada	(44,0)	(43,4)
Osnovni kapital	996,5	982,1
(PROMJENA NETO KAMATNOG PRIHODA / OSNOVNI KAPITAL) * 100	4,42%	4,42%

Tablica u nastavku prikazuje prosječne efektivne kamatne stope za kamatonosnu financijsku imovinu i financijske obveze tijekom godine 2023. i 2024. te na zadnji dan godine 2023. i 2024:

Grupa

	Prosječna kamatna stopa tijekom godine:		Prosječna kamatna stopa na zadnji dan godine:	
	2024.	2023.	2024.	2023.
	%	%	%	%
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1,7	1,6	1,6	0,0
Zajmovi i potraživanja od banaka	6,2	13,5	4,6	0,0
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4,0	3,7	4,0	3,9
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3,5	4,1	5,0	6,1
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	3,5	3,2	3,4	3,5
Obveze prema drugim bankama	3,4	3,9	3,2	5,7
Obveze prema komitentima	0,5	0,2	0,5	0,4
Ostala pozajmljena sredstva	4,7	4,2	4,3	4,5

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

34. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE (NASTAVAK)

Upravljanje kamatnim rizikom - regulatorni zahtjevi (nastavak)

Banka

	Prosječna kamatna stopa tijekom godine:		Prosječna kamatna stopa na zadnji dan godine:	
	2024.	2023.	2024.	2023.
	%	%	%	%
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1,7	1,6	1,6	0,0
Zajmovi i potraživanja od banaka	6,2	13,5	4,6	0,0
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3,9	3,5	3,9	3,8
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3,5	4,1	5,0	6,1
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	3,5	3,2	3,4	3,5
Obveze prema drugim bankama	3,4	3,9	3,2	5,7
Obveze prema komitentima	0,5	0,2	0,5	0,4
Ostala pozajmljena sredstva	5,9	5,4	5,2	6,1

CJENOVNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA

Cjenovni rizik je rizik promjene vrijednosti instrumenta kao rezultat promjene tržišnih cijena zbog čega Banka prvenstveno ulaže u visokokvalitetne instrumente države i smatra ga niskim.

35. LIKVIDNOSNI RIZIK

Upravljanje rizikom likvidnosti

Politika upravljanja novčanim tokovima s ciljem održavanja ravnoteže između novčanih primitaka i izdataka je dio šire Grupne / Bančine politike upravljanja aktivom i pasivom. Da bi se osigurala zadovoljavajuća razina rezervi likvidnosti, Grupa / Banka dosljedno provodi postupak praćenja i planiranja novčanog toka i predviđa buduće potrebe za likvidnošću uzimajući u obzir promjene u ekonomskim, zakonodavnim i drugim okolnostima poslovanja Grupe / Banke. Navedeno planiranje obuhvaća identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva te razvoj strategija zadovoljavanja bančine likvidnosne rezerve u određenim valutama. Bitno je naglasiti da Grupa / Banka prilikom upravljanja rizikom likvidnosti nastoji osigurati valutnu usklađenost portfelja likvidne imovine s valutnom distribucijom svojih neto likvidnosnih odljeva.

S obzirom na specifičnost svake pojedine članice unutar Grupe, ne postoje konsolidirani indikatori likvidnosti već se oni prate individualno sukladno regulatornim propisima i internim politikama.

OTP banke d.d. kao jedina kreditna institucija unutar Grupe u Hrvatskoj ima najreguliraniji likvidnosni okvir čiji pregled donosimo u nastavku.

Upravljanje rizikom likvidnosti OTP banke d.d., kao potencijalno najvećeg generatora likvidnosnog rizika unutar Grupe u Hrvatskoj, odgovornost je Odjela upravljanja aktivom i pasivom, u Sektoru Financija. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) određuje toleranciju rizika likvidnosti Banke, redovito revidira i odobrava strategiju upravljanja rizikom likvidnosti te osigurava učinkovito upravljanje rizikom likvidnosti od strane Odjela upravljanja aktivom i pasivom. Odjel upravljanja aktivom i pasivom ujedno predlaže strategiju upravljanja rizikom likvidnosti i oblikuje okvir za upravljanje navedenim rizikom kako bi osigurao održavanje dostatne likvidnosti Banke, te o tome redovito izvještava ALCO. Uz spomenuto, Odjel upravljanja aktivom i pasivom dnevno operativno upravlja likvidnošću te minimalnim pričuvama, održava rezerve likvidnosti kako bi bili ispunjeni propisani zahtjevi te interni limiti, a pored tog implementira strategiju rizika likvidnosti odobrenu od strane ALCO i osigurava uspostavljanje odgovarajućih kontrola, procedura i protoka informacija. Osim kratkoročne likvidnosti, Odjel upravljanja aktivom i pasivom je zadužen i za upravljanje srednjoročnom te dugoročnom likvidnošću, a operativne odluke donosi na temelju podataka koje im dostave različiti odjeli Banke povezani s poslovima koji utječu na likvidnost.

Kako bi se osigurala otpornost na stres likvidnosti, Grupa / Banka održava odgovarajuću rezervu visokokvalitetne aktive koja se može prodati ili založiti kako bi se dobila sredstva u uvjetima stresa.

U visoko likvidnu financijsku imovinu ubrajamo:

- likvidnu imovinu na računima kod Hrvatske narodne banke;
- likvidnu imovinu plasiranu bankama;
- likvidnu imovinu plasiranu u vrijednosne papire državne trezorske zapise i obveznice.

Uz prethodno navedeno, u zaštitni sloj likvidnosti treba uzeti u obzir i dostupne kratkoročne i dugoročne linije financiranja od Matice koji uz depozite klijenata predstavljaju ključne izvore financiranja Grupe / Banke.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

35. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Pregled kretanje likvidne imovine na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. prikazan je u sljedećoj tablici:

	31.12.2024.	31.12.2023.
Žiro račun	74,4	65,3
Obvezna održavanja kunske obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	(63,8)	(60,0)
Depozit kod HNB-a	828,0	1.335,3
Ukupna likvidna imovina na računima kod Hrvatske narodne banke	838,6	1.340,6
Tekući računi kod stranih banaka	19,4	16,6
Tekući računi kod domaćih banaka	7,8	2,6
Zajmovi i predujmovi drugim bankama	9,2	-
Ukupna likvidna imovina plasirana bankama	36,4	19,2
Obveznice Republike Hrvatske	233,4	269,3
Obveznice stranih država	-	47,1
Zapisi Narodne banke Mađarske	500,0	299,8
Ukupna likvidna imovina plasirana u vrijednosne papire koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	733,4	616,2
Obveznice Republike Hrvatske	313,0	192,6
Obveznice stranih država	8,3	8,3
Obveznice stranih financijskih institucija	52,0	-
Ukupna likvidna imovina plasirana u vrijednosne papire koji se vrednuju po amortizacijskom trošku ali su založivi za kreditne operacije s HNB-om	373,3	200,9
Sveukupna likvidna imovina	1.981,7	2.176,9

Sva prikazana likvidna imovina ima dospijeće ili je pak utržiiva odnosno založiva u razdoblju do mjesec dana.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

35. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Ročna struktura vrijednosnih papira koji predstavljaju rezervu likvidnosti Banke na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. prikazana je u sljedećim tablicama:

31.12.2024.

	Ukupno	do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 5 godina	preko 5 godina
Obveznice Republike Hrvatske	546,5	113,2	95,6	102,5	235,2
Obveznice stranih država	8,3	-	-	-	8,3
Obveznice stranih financijskih institucija	52,0	-	-	52,0	-
Zapisi Narodne banke Mađarske	500,0	500,0	-	-	-
Likvidna imovina plasirana u vrijednosne papire	1.106,8	613,2	95,6	154,5	243,5

31.12.2023.

	Ukupno	do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 5 godina	preko 5 godina
Obveznice Republike Hrvatske	461,9	39,0	140,2	95,9	186,8
Obveznice stranih država	55,4	47,1	-	-	8,3
Zapisi Narodne banke Mađarske	299,8	299,8	-	-	-
Likvidna imovina plasirana u vrijednosne papire	817,1	385,9	140,2	95,9	195,1

Imovina Banke se smatra opterećenom ako je dana u zalog ili ako je predmet bilo kakvog oblika ugovora da se osigura, zaštititi ili poboljša kreditiranje bilo bilančnih ili izvanbilančnih transakcija, iz kojih se ne može slobodno povući (na primjer, da se daju u zalog za potrebe izvora financiranja). Imovina dana u zalog, predmet ograničenja u povlačenju, kao što je imovina koja zahtjeva prethodno odobrenje prije povlačenja ili zamjene drugom imovinom, se smatra opterećenom. Na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine Banka nije imala zasnovan teret imovine. Postojeći izvori financiranja bili su dovoljni da pokriju potrebe za likvidnošću Banke.

Mjere rizika likvidnosti

Kako bi udovoljila zakonskim i internim propisima i odlukama, uspostavila načelo sigurnosti i stabilnosti te postigla planiranu profitabilnost poslovanja, Banka primjenjuje sustav mjerenja i ograničavanja rizika likvidnosti te izvještavanja o navedenom riziku. Sukladno tržišnim praksama, izloženost riziku likvidnosti se utvrđuje putem:

- regulatorno propisanih limita
- interno propisanih limita

OTP banka d.d. je jedina članica Grupe koja ima obvezu održavanja sljedećih regulatornih likvidnosnih pokazatelja:

- minimalne pričuve
- koeficijent likvidnosne pokrivenosti
- zahtjev za stabilnim izvorima financiranja

Minimalne pričuve

Minimalne pričuve obračunavaju se na obveze kreditnih institucija prema nebankarskom sektoru, odnosno stanovništvu, poduzećima i državi. Stopa pričuve od 1% utvrđena je za obveze s rokom dospeljeća do dvije godine, dok se stopa pričuve od 0% odnosi na obveze s duljim rokom dospeljeća i repo ugovore.

Sredstva minimalnih pričuva remuneriraju se po stopi od 0%.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

35. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Koeficijent likvidnosne pokrivenosti

Sukladno Uredbi 575/2013 Europskog parlamenta i Delegiranoj Uredbi komisije (EU) br. 2015/61, Banka ima obvezu održavanja propisanog omjera likvidne imovine i neto likvidnih odljeva (LCR) na razini od minimalno 100% od siječnja 2018. godine.

Zahtjev za likvidnosnom pokrivenošću (LCR) na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine za Banku je prikazan u sljedećoj tablici:

	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Iznos	Ponderirani iznos	Iznos	Ponderirani iznos
Zaštitni sloj likvidnosti (HQLA)	2.113,7	2.107,7	2.360,9	2.356,2
Gotovina i rezerve kod Centralne banke	1.035,8	1.035,8	1.528,1	1.528,1
Ukupna imovina prvog i drugog stupnja	1.077,9	1.071,9	832,8	828,1
Ukupni neto likvidnosni odljevi	7.512,1	1.227,7	7.224,6	1.241,5
Priljevi	385,2	229,3	300,7	171,4
Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski	320,4	173,3	262,0	141,1
Novčana potraživanja od financijskih klijenata	29,8	29,8	23,4	23,4
Ostali priljevi	35,0	26,2	15,3	6,9
Odljevi	7.897,3	1.457,0	7.525,3	1.412,9
Depoziti stanovništva	4.736,5	348,8	4.670,1	357,2
Neoperativni depoziti	1.763,0	938,7	1.305,5	669,4
Druge obveze	1.397,8	169,5	1.549,7	386,3
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)_LCR	172%		190%	
Regulatorni limit	100%		100%	
Interni minimum	110%		110%	
Interni optimum	120%		120%	

Banka se prilikom upravljanja zaštitnim slojem likvidnosti u smislu zahtjeva za Likvidnosnu pokrivenost (LCR) a u cilju osiguravanja sigurnosti, likvidnosti i adekvatne diverzificiranosti vlastitih ulaganja, rukovodi zahtjevima prezentiranim u Delegiranoj Uredbi komisije (EU) br. 2015/61 kao i odrednicama Procedure upravljanja rizikom likvidnosti Banke u pogledu upravljanja investicijskim portfeljem. Shodno navedenom, upravljanje portfeljem likvidne imovine priznate u zaštitni sloj likvidnosti uključuje:

- minimiziranje kreditnog rizika odnosno rizika gubitka zbog neuspjeha izdavatelja vrijednosnica (ili jamca) na način da se (i) unaprijed odrede i konstantno prate oni izdavatelji čije su se vrijednosnice već kupile ili mogu biti kupljene i (ii) diversificira portfelj i ograniče ulaganja po izdavatelju tako da se potencijalni gubici pojedinih vrijednosnih papira svedu na minimum,
- minimiziranje rizika pada tržišne vrijednosti vrijednosnih papira u portfelju zbog promjena općih kamatnih stopa vodeći računa (i) da se portfelj strukturira tako da vrijednosnice dospijevaju kako bi ispunile novčane zahtjeve za tekuće poslovanje, pri čemu se izbjegava potreba za prodajom vrijednosnih papira na otvorenom tržištu prije dospijeća s velikim transakcijskim troškom te (ii) ulaganje operativnih sredstava prvenstveno u kratkoročne vrijednosne papire (ograničavanje maksimalnog dospijeća ili trajanja portfelja),
- ne otvaranje valutnih rizika vezanih uz portfelj likvidne devizne imovine,
- postizanje konkurentne stope povrata s obzirom na ograničenja u pogledu ublažavanja kreditnog, kamatnog i valutnog rizika te ciljeva likvidnosti,

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

35. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

- diverzifikaciju portfelja kako bi se smanjio rizik gubitka koji proizlazi iz prevelike koncentracije imovine u određenu vrstu, valutu, državu ili gospodarski sektor,
- procjenu utrživosti portfelja primarno kroz mogućnost kolateraliziranja kod Europske središnje banke a zatim i ispitivanjem stanja na tržištu stručnih službi u Banci.

Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja

Uredba (EU) 2019/876 od 20. svibnja 2019. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu omjera financijske poluge, omjera neto stabilnih izvora financiranja, zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, kreditnog rizika druge ugovorne strane, tržišnog rizika, izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja, velikih izloženosti, zahtjeva za izvješćivanje i objavu, propisuje bančinu obvezu izvještavanja o stabilnim izvorima financiranja (NSFR) čija minimalna razina iznosi 100%.

Kretanje zahtjeva za stabilnim izvorima financiranja (NSFR) na dan 31. prosinca 2024. (nerevidirani) i 31. prosinca 2023. (revidirani) godine za banku je prikazano u sljedećoj tablici:

	31.12.2024.	31.12.2023.
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja	6.800,4	6.433,9
Stavke koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja	4.734,0	4.233,0
Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (%) NSFR	144%	152%
Regulatorni limit	100%	100%
Interni minimum	110%	110%
Interni optimum	120%	120%

*podaci za 2024. su nerevidirani

Osim prethodno spomenutih regulatorno propisanih pokazatelja likvidnosti, Banka koristi i brojne druge interne indikatore koji pomažu u praćenju kratkoročne i dugoročne izloženosti riziku likvidnosti, a temelje se na strukturi bilance (kao što su neto omjer kredita i depozita, udio likvidne aktive u ukupnoj aktivi, period preživljavanja, koncentracija depozita i projekcija potreba financiranja).

Navedeni interni indikatori likvidnosti se adekvatno prate te se o njima izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) na mjesečnoj osnovi.

Testiranje otpornosti na stres

S ciljem zadovoljavanja očekivanih i neočekivanih potreba za novčanim sredstvima, strategija upravljanja likvidnošću uključuje planiranje i za nepredviđene okolnosti (lokalne i globalne krize). Naime, planirane aktivnosti kontinuirano se prilagođavaju situaciji na tržištu, uzimajući u obzir strukturu imovine i obveza te maksimalnu razinu likvidnosnih rezervi.

Banka propisuje i provodi izradu stres testova svoje likvidnosti pri čemu se uzimaju u obzir faktori specifični za Banku (kriza institucije) kao i tržišni faktori (kriza tržišta). Testiranja se provode za kraća i dulja razdoblja stresnih okolnosti uz različiti intenzitet stresnih okolnosti: od uobičajenih (predvidivih ili normalnih) okolnosti do neuobičajenih (ekstremnih) okolnosti.

Banka na mjesečnoj bazi radi testiranje otpornosti na stres likvidnosti kako bi utvrdila i kvantificirala svoju izloženost mogućim stresovima likvidnosti, analizirajući potencijalne učinke na poziciju likvidnosti.

Testovi otpornosti na stres sastoje se od primjene pretpostavki razvoja unutar i izvan budžeta na priljeve i odljeve sredstava klijenata (pri čemu se posebna pažnja pridaje koncentraciji depozita) i određivanja neto odljeva sredstava klijenata pod stresom, koji se uspoređuju s likvidnim sredstvima koja se mogu dobiti korištenjem rezerve likvidnosti i alternativnih izvora financiranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

35. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica u nastavku prikazuje analizu ročne strukture diskontirane imovine i obveza na 31. prosinca 2024. godine.

Grupa

	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2024.							
Imovina							
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.128,4	-	-	-	-	-	1.128,4
Zajmovi i potraživanja od banaka	9,2	-	-	-	-	-	9,2
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2,1	0,1	6,6	0,9	16,3	18,0	44,0
Zajmovi i potraživanja od komitenata	477,6	440,8	875,5	1.531,6	3.198,6	-	6.524,1
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	25,6	25,6
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	500,0	88,9	6,7	61,1	76,7	-	733,4
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	-	-	2,7	72,2	345,3	-	420,2
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	91,3	91,3
Imovina s pravom korištenja	0,4	0,7	3,1	5,8	5,4	-	15,4
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	79,1	79,1
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	20,7	20,7
Goodwill	-	-	-	-	-	2,7	2,7
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	9,3	9,3
Ostala imovina	51,1	-	-	-	-	-	51,1
Imovina namijenjena prodaji	-	-	0,7	-	-	-	0,7
Ukupna imovina	2.168,8	530,5	895,3	1.671,6	3.642,3	246,7	9.155,2

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

35. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Na dan 31. prosinca 2024.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	10,7	-	-	-	-	-	10,7
Obveze prema komitentima	5.795,8	247,0	467,5	39,4	24,2	-	6.573,9
Ostala pozajmljena sredstva	583,6	20,5	140,0	318,4	173,1	-	1.235,6
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	1,0	0,1	6,5	1,5	31,4	-	40,5
Rezervacije za obveze i troškove	5,9	2,1	6,8	9,0	53,1	2,2	79,1
Obveze po osnovi najma MSFI 16	0,3	0,7	3,1	5,9	5,7	-	15,7
Obveze poreza na dobit	-	-	-	13,0	-	-	13,0
Ostale obveze	66,7	-	-	-	-	-	66,7
Ukupne obveze	6.464,0	270,4	623,9	387,2	287,5	2,2	8.035,2
Neto ročna neusklađenost	(4.295,2)	260,1	271,4	1.284,4	3.354,8	244,5	1.120,0

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

35. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica u nastavku prikazuje analizu ročne strukture diskontirane imovine i obveza na 31. prosinca 2023. godine.

	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2023.							
Imovina							
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.607,50	-	-	-	-	-	1.607,5
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1,8	0,3	3,0	0,7	17,7	21,3	44,8
Zajmovi i potraživanja od komitenata	417,0	278,9	799,5	1.323,7	2.971,1	-	5.790,2
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	18,3	18,3
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	299,7	32,1	54,0	155,5	74,8	-	616,1
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	-	0,1	0,8	22,1	219,3	-	242,3
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	92,3	92,3
Imovina s pravom korištenja	0,3	1,0	2,6	8,0	3,5	-	15,4
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	28,4	28,4
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	15,3	15,3
Goodwill	-	-	-	-	-	0,6	0,6
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	12,7	12,7
Ostala imovina	40,4	-	-	-	-	-	40,4
Imovina namijenjena prodaji	-	-	0,8	-	-	-	0,8
Ukupna imovina	2.366,7	312,4	860,7	1.510,0	3.286,4	188,9	8.525,1

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

35. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Na dan 31. prosinca 2023.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	20,0	-	-	-	-	-	20,0
Obveze prema komitentima	5.461,0	185,4	546,4	45,7	28,3	-	6.266,8
Ostala pozajmljena sredstva	4,9	18,8	134,9	309,1	548,5	-	1.016,2
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	1,3	0,3	3,1	0,7	26,2	-	31,6
Rezervacije za obveze i troškove	1,0	1,4	7,0	3,7	49,8	1,0	63,9
Obveze po osnovi najma MSFI 16	0,3	1,0	2,6	8,2	3,7	-	15,8
Obveze poreza na dobit	-	-	10,5	-	-	-	10,5
Ostale obveze	73,9	-	-	-	-	-	73,9
Ukupne obveze	5.562,4	206,9	704,5	367,4	656,5	1,0	7.498,7
Neto ročna neusklađenost	(3.195,7)	105,5	156,2	1.142,6	2.629,9	187,9	1.026,4

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

35. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Banka

	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2024.							
Imovina							
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.126,9	-	-	-	-	-	1.126,9
Zajmovi i potraživanja od banaka	9,2	-	-	-	-	-	9,2
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2,1	0,1	6,6	0,9	16,3	18,0	44,0
Zajmovi i potraživanja od komitenata	476,1	396,8	742,6	1.298,0	3.078,6	-	5.992,1
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	25,6	25,6
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	500,0	88,9	6,7	61,1	76,7	-	733,4
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	-	-	2,7	72,2	345,3	-	420,2
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	46,7	46,7
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	46,1	46,1
Imovina s pravom korištenja	0,4	0,9	3,9	7,7	8,9	-	21,8
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	9,3	9,3
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	20,0	20,0
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	13,2	13,2
Ostala imovina	26,2	-	-	-	-	-	26,2
Imovina namijenjena prodaji	-	-	0,7	-	-	-	0,7
Ukupna imovina	2.140,9	486,7	763,2	1.439,9	3.525,8	178,9	8.535,4

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

35. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Na dan 31. prosinca 2024.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	10,7	-	-	-	-	-	10,7
Obveze prema komitentima	5.799,3	247,0	467,5	39,4	24,6	-	6.577,8
Ostala pozajmljena sredstva	582,9	2,4	10,4	19,3	49,7	-	664,7
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	1,0	0,1	6,5	1,5	31,4	-	40,5
Rezervacije za obveze i troškove	5,9	2,1	5,9	9,0	53,1	2,2	78,2
Obveze po osnovi najma MSFI 16	0,4	0,9	3,8	7,9	9,6	-	22,6
Obveze poreza na dobit	-	-	-	12,7	-	-	12,7
Ostale obveze	50,4	-	-	-	-	-	50,4
Ukupne obveze	6.450,6	252,5	494,1	89,8	168,4	2,2	7.457,6
Neto ročna neusklađenost	(4.309,7)	234,2	269,1	1.350,1	3.357,4	176,7	1.077,8

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

35. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica u nastavku prikazuje analizu ročne strukture diskontirane imovine i obveza na 31. prosinca 2023. godine.

	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2023.							
Imovina							
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.607,5	-	-	-	-	-	1.607,5
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1,8	0,3	3,0	0,7	17,7	21,1	44,6
Zajmovi i potraživanja od komitenata	408,8	254,0	685,9	1.121,3	2.862,0	-	5.332,0
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	18,3	18,3
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	299,7	32,1	54,0	155,5	74,8	-	616,1
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	-	0,1	0,8	22,1	219,3	-	242,3
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	42,2	42,2
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	45,8	45,8
Imovina s pravom korištenja	0,4	1,3	3,2	10,6	6,8	-	22,3
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	9,5	9,5
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	14,9	14,9
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	11,1	11,1
Ostala imovina	18,7	-	-	-	-	-	18,7
Imovina namijenjena prodaji	-	-	0,1	-	-	-	0,1
Ukupna imovina	2.336,9	287,8	747,0	1.310,2	3.180,6	162,9	8.025,4

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

35. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Na dan 31. prosinca 2023.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	20,0	-	-	-	-	-	20,0
Obveze prema komitentima	5.469,3	185,4	546,4	45,7	28,3	-	6.275,1
Ostala pozajmljena sredstva	3,0	2,3	8,7	121,3	415,7	-	551,0
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	1,3	0,3	3,1	0,7	26,2	-	31,6
Rezervacije za obveze i troškove	1,0	1,4	6,3	3,7	49,8	1,0	63,2
Obveze po osnovi najma MSFI 16	0,4	1,2	3,2	10,9	7,3	-	23,0
Obveze poreza na dobit	-	-	10,8	-	-	-	10,8
Ostale obveze	60,7	-	-	-	-	-	60,7
Ukupne obveze	5.555,7	190,6	578,5	182,3	527,3	1,0	7.035,4
Neto ročna neusklađenost	(3.218,8)	97,2	168,5	1.127,9	2.653,3	161,9	990,0

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

35. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica u nastavku prikazuje nediskontirane novčane tokove financijskih obveza:

Grupa

	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2024.						
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	10,7	-	-	-	-	10,7
Obveze prema komitentima	5.803,9	248,6	472,8	40,1	25,9	6.591,3
Ostala pozajmljena sredstva	584,3	24,7	153,6	338,0	153,5	1.254,1
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1,0	0,1	6,5	1,5	31,4	40,5
Ostale obveze	66,7	-	-	-	-	66,7
Ukupne obveze	6.466,6	273,4	632,9	379,6	210,8	7.963,3
Na dan 31. prosinca 2023.						
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	20	-	-	-	-	20,0
Obveze prema komitentima	5.460,30	185,90	552,40	46,00	28,40	6.273,0
Ostala pozajmljena sredstva	8,5	26,2	173,1	392,1	602,0	1.201,9
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1,3	0,3	3,1	0,7	26,2	31,6
Ostale obveze	73,9	-	-	-	-	73,9
Ukupne obveze	5.564,0	212,4	728,6	438,8	656,6	7.600,4

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

35. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Banka

	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2024.						
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	10,7	-	-	-	-	10,7
Obveze prema komitentima	5.800,4	248,6	472,8	40,1	25,5	6.587,4
Ostala pozajmljena sredstva	582,9	2,6	11,3	21,0	55,1	672,9
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1,0	0,1	6,5	1,5	31,4	40,5
Ostale obveze	50,4	-	-	-	-	50,4
Ukupne obveze	6.445,4	251,3	490,6	62,6	112,0	7.361,9
Na dan 31. prosinca 2023.						
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	20,0	-	-	-	-	20,0
Obveze prema komitentima	5.468,6	185,9	552,4	46,0	28,4	6.281,3
Ostala pozajmljena sredstva	5,6	6,5	37,6	187,0	464,1	700,8
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1,3	0,3	3,1	0,7	26,2	31,6
Ostale obveze	60,7	-	-	-	-	60,7
Ukupne obveze	5.556,2	192,7	593,1	233,7	518,7	7.094,4

Preostalo dospijeće se odnosi na razdoblje između izvještajnog datuma i očekivanog datuma dospijeća potraživanja ili obaveze.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

36. OPERATIVNI RIZIK

Operativni rizik znači rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

Aktivnosti Grupe / Banke na području upravljanja operativnim rizicima, usuglašene su s važećim propisima i dobrim praksama upravljanja operativnim rizicima te su u skladu s njihovim promjenama redovito revidirane. Okvir za aktivnosti upravljanja operativnim rizicima u Grupi / Banci pružaju Politika upravljanja operativnim rizikom, Procedura za prikupljanje događaja operativnog rizika i Procedura za upravljanje ključnim pokazateljima rizika, Procedura za provođenje samoprocjene rizika i kontrolnih mehanizama, Procedura za popisivanje rizika modela, Procedura za provođenje analize scenarija.

Grupa / Banka je definirala Strategiju upravljanja kontinuitetom poslovanja, Plan kontinuiteta poslovanja, kao i Radnu uputu za sazivanje kriznog stožera, koji utvrđuje sustav na temelju kojeg će se održati poslovanje i u slučajevima kada je ono izvanrednim događajem privremeno prekinuto.

Operativnim rizicima se upravlja decentralizirano tako da su za upravljanje operativnim rizicima odgovorni rukovoditelji i djelatnici onih organizacijskih jedinica u čijoj domeni poslova dolazi do pojave operativnih rizika. Oni najbolje poznaju procese koji se u njihovim organizacijskim dijelovima odvijaju, kontroliraju ih i nadziru te su dužni osigurati da su procesi kojima upravljaju uredno procedurirani te sigurni s aspekta pojave operativnih rizika. Aktivnosti za upravljanje operativnim rizikom za koje su odgovorne sve organizacijske jedinice Banke uključuju: identifikaciju, mjerenje, procjenu i analizu, upravljanje procesima i procedurama te nadzor operativnih rizika.

U okviru Sektora upravljanja rizicima, Direkcije kontrole rizika djeluje Odjel kontrole općih rizika kao neovisna organizacijska jedinica. Odjel kontrole općih rizika je zadužen za: kontrolu i predlaganje okruženja upravljanja operativnim rizikom i pravila koja reguliraju to okruženje, za prikupljanje podataka o gubicima uslijed događaja operativnog rizika, obavljanje analize, dokumentiranje i pripremu izvještaja o događajima operativnog rizika te za pružanje pomoći i podrške svim organizacijskim jedinicama Banke te povezanim društvima u razumijevanju strukturiranog načina upravljanja operativnim rizicima. Kako bi se što potpunije mogla sagledati Bančina izloženost riziku, uspostavljen je Odbor za operativne rizike.

U skladu s decentraliziranom metodologijom upravljanja operativnim rizikom, vlasnici procesa su odgovorni za konzistentnu identifikaciju i procjenu operativnih rizika, nakon čega slijedi utvrđivanje i izvršenje mjera za upravljanje tako definiranim rizicima koji se javljaju u područjima i procesima unutar njihove domene odgovornosti.

Banka je definirala Strategiju upravljanja kontinuitetom poslovanja, Plan kontinuiteta poslovanja, kao i Radnu uputu za sazivanje kriznog stožera, koji utvrđuje sustav na temelju kojeg će se održati poslovanje i u slučajevima kada je ono izvanrednim događajem privremeno prekinuto te predmetni akti obuhvaćaju postupanje Banke u slučaju prekide poslovanja te su primjenjivi i na povezana društva. Predstavnici povezanih društava stalni su članovi kriznog stožera te sudjeluju u radu kriznog stožera.

Za izračun regulatornog kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka primjenjuje jednostavni pristup na konsolidiranoj i nekonsolidiranoj osnovi.

.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

37. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je matično društvo OTP Grupe u Hrvatskoj. Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim vlasnikom i njegovim ovisnim društvima, svojim ovisnim i pridruženim društvima, investicijskim fondovima kojima upravlja jedno od njezinih ovisnih društava, OTP invest d.o.o., zatim s članovima Nadzornog odbora, članovima Uprave, ključnog rukovodstva članovima uže obitelji Nadzornog odbora, Uprave i ključnog rukovodstva, zajednički kontroliranim društvima, društvima pod značajnim utjecajem članova Nadzornog odbora, Uprave i ključnog rukovodstva i njihovih uži obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 *Objavljivanje povezanih stranaka* (MRS 24).

Na dan 31. prosinca 2024. godine Banka ima udjele u otvorenim investicijskim fondovima kojima upravlja OTP Invest d.o.o. i to: OTP indeksni fond, OTP uravnoteženi fond, OTP Absolute fond i OTP Start fond u iznosu od 17,8 milijuna eura (2023. godine: 16,2 milijuna eura).

Na kraju 2024. godine te tijekom 2024. godine stanja, odnosno transakcije s povezanim osobama, izuzev ulaganja u fondove i ulaganja u ovisna društva (bilješka 13 i 17), bile su kako slijedi:

Stanja i transakcije s povezanim osobama:

Grupa

	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Potraživanja	Obveze	Potraživanja	Obveze
OTP Bank Nyrt Hungary	30,9	627,4	22,5	499,3
OTP Financing Malta	-	501,2	-	415,2
OTP Banka**	-	-	0,1	-
OTP Bank Srbija	0,3	0,1	-	-
OTP Bank Romania S.A.	-	-	0,1	-
DSK Bank	-	-	1,3	-
Zelena nekretnina	-	-	-	0,6
OTP Jelzalogbank zrt.	52,0	-	-	-
Szallas d.o.o.	-	0,1	-	-
OTP Grupa Mađarska	83,2	1.128,8	24,0	915,1
<i>Nadzorni odbor, Uprava i ključno rukovodstvo Grupe i povezanih društava*</i>	2,6	5,0	1,9	5,0
Ukupno	85,8	1.133,8	25,9	920,1

* Iznosi prikazuju potraživanja i obveze po kreditima, depozitima i kamati

** SKB banka i Nova KBM su se spojile i promijenile naziv u OTP banka d.d. Slovenija u kolovozu 2024. godine

	2024.		2023.	
	Prihodi*	Rashodi*	Prihodi*	Rashodi*
OTP Bank Nyrt Hungary	122,8	110,9	160,3	210,8
OTP Financing Malta	-	16,2	-	10,9
OTP Banka	-	0,2	-	0,1
OTP Jelzalogbank zrt.	0,4	-	-	-
OTP travel	-	0,1	-	-
Shiwaforce	-	0,1	-	0,1
OTP Grupa Mađarska	123,2	127,5	160,3	221,9
<i>Nadzorni odbor, Uprava, ključno rukovodstvo Grupe i s njima povezane osobe*</i>	-	8,0	-	6,7
Ukupno	123,2	135,5	160,3	228,6

* uključuje prihode i rashode po kreditima, depozitima, naknade za plaće i druga ugovorena primanja

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

37. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

Grupa (nastavak)

Naknade isplaćene ključnim rukovoditeljima Grupe i s njima povezanim osobama u 2024. godini iznose 7,8 milijuna eura (2023.: 6,5 milijuna eura) i odnose se na: kratkoročne naknade u iznosu od 5,9 milijuna eura (2023.: 4,8 milijuna eura) i dugoročno nagrađivanje isplaćeno u novcu u iznosu od 1,9 milijuna eura (2023.: 1,7 milijuna eura).

Na dan 31.12.2024. godine iznos obveza po odgođenim naknadama ključnim rukovoditeljima iz prethodnih godina iznosi 1,6 milijuna eura (2023.: 1,5 milijuna eura). U ključne rukovoditelje Grupe ubrajaju se članovi Uprave Banke te Više rukovodstvo Grupe.

Naknade isplaćene članovima Nadzornog odbora u 2024. godini iznose 0,2 milijuna eura (2023. godine: 0,2 milijuna eura).

Banka

	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Potraživanja	Obveze	Potraživanja	Obveze
OTP Bank Nyrt Hungary	30,9	615,5	22,5	499,3
OTP Banka**	-	-	0,1	-
OTP Bank Srbija	0,3	0,1	-	-
OTP Bank Romania S.A.	-	-	0,1	-
DSK Bank	-	-	1,3	-
Zelena nekretnina	-	-	-	0,6
OTP Jelzalogbank zrt.	52,0	-	-	-
Szallas d.o.o.	-	0,1	-	-
OTP Grupa Mađarska	83,2	615,7	24,0	499,9
OTP Leasing d.d.	-	1,0	-	4,9
OTP Nekretnine d.o.o.	16,2	1,0	4,3	2,6
OTP Invest d.o.o.	-	1,2	-	1,3
Cresco d.o.o.	1,6	0,1	0,5	0,1
Zagrebtower d.o.o.	-	0,7	-	-
OTP Grupa u Hrvatskoj	17,8	4,0	4,8	8,9
<i>Nadzorni odbor, Uprava i ključno rukovodstvo Banke i povezanih društava*</i>	2,6	5,0	1,9	5,0
Ukupno	103,6	624,7	30,7	513,8

* Iznosi prikazuju potraživanja i obveze po kreditima, depozitima i kamati

**SKB banka i Nova KBM su se spojile i promijenile naziv u OTP banka d.d. Slovenija u kolovozu 2024. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

37. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

	2024.		2023.	
	Prihodi*	Rashodi*	Prihodi*	Rashodi*
OTP Bank Nyrt Hungary	122,8	110,6	160,3	210,8
OTP Banka***	-	0,2	-	0,1
OTP Jelzalogbank zrt.	0,4	-		
OTP travel	-	0,1		
Shiwaforce	-	0,1	-	0,1
OTP Grupa Mađarska	123,2	111,0	160,3	211,0
OTP Nekretnine d.o.o.**	0,5	2,8	1,2	2,7
OTP Leasing d.d.**	0,4	0,4	0,5	0,3
OTP Invest d.o.o.	0,3	-	0,2	0,3
OTP Grupa u Hrvatskoj	1,2	3,2	1,9	3,3
Nadzorni odbor, Uprava, ključno rukovodstvo Banke i s njima povezane osobe*	-	5,5	-	4,4
Ukupno	124,4	119,7	162,2	218,7

* uključuje prihode i rashode po kreditima, depozitima, naknade za plaće i druga ugovorena primanja

** u troškove OTP Nekretnina i OTP Leasinga uključeni su fakturirani troškovi za imovinu koja se vodi po MSFI 16, a u prihode uključeni prihodi od dividende

***SKB banka i Nova KBM su se spojile i promijenile naziv u OTP banka d.d. Slovenija u kolovozu 2024. godine

Naknade isplaćene ključnim rukovoditeljima Banke i s njima povezanim osobama u 2024. godini iznose 5,3 milijuna eura (2023. godine: 4,2 milijuna eura) i odnose se na: kratkoročne naknade u iznosu od 4,0 milijuna eura (2023. godine: 3,1 milijuna eura) i dugoročno nagrađivanje isplaćeno u novcu u iznosu od 1,3 milijuna eura (2023. godine: 1,1 milijuna eura).

Na dan 31.12.2024. godine iznos obveza po odgođenim naknadama ključnim rukovoditeljima iz prethodnih godina iznosi 1,1 milijuna eura (2023. godine: 1,0 milijun eura). U ključne rukovoditelje Banke ubrajaju se članovi Uprave Banke te Više rukovodstvo Banke.

Naknade isplaćene članovima Nadzornog odbora u 2024. godini iznose 0,2 milijuna eura (2023. godine: 0,2 milijuna eura).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

38. SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA

Grupa / Banka upravlja sredstvima u ime i za račun trećih osoba, koja se uglavnom odnose na skrbničke poslove i zajmove koje jedna pravna osoba odobrava drugoj pravnoj ili fizičkoj osobi i u kojima Grupa / Banka nastupa kao posrednik. Sredstva kojima se upravlja iskazuju se odvojeno od sredstava Grupe / Banke te u redovnom poslovanju Grupe / Banka nema nikakvih obveza u vezi s tim transakcijama. Za te usluge Grupa / Banka zaračunava naknadu.

Na dan 31. prosinca 2024. portfelj kredita kojim Grupa / Banka upravlja u ime i za račun trećih osoba iznosili su 24,8 milijuna eura (2023. godine: 24,5 milijuna eura).

Na dan 31. prosinca 2024. godine ukupan portfelj vrijednosnica domaćih i stranih komitenata na skrbi kod Grupe / Banke, uključujući domaće mirovinske i investicijske fondove iznosio je 13.141,63 milijuna eura (2023. godine: 11.810,31 milijun eura) od čega se na povezane osobe Grupe / Banke odnosi 712,5 milijuna eura (2023.: 701,2 milijuna eura):

	2024.	Grupa 2023.	2024.	Banka 2023.
OTP Bank Nyrt Hungary	546,8	580,9	546,8	580,9
OTP banka Srbija AD	0,3	-	0,3	-
OTP Invest d.o.o.	165,4	120,3	165,4	120,3
	712,5	701,2	712,5	701,2

39. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos za koji voljne i obaviještene strane mogu razmijeniti sredstvo ili namiriti obvezu u transakciji pogodbe po tržišnim uvjetima. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama. Međutim, tržišne cijene za značajan dio financijskih instrumenata Banke nisu dostupne. U tim okolnostima fer vrijednost se procjenjuje primjenom alternativnih metoda ili se financijska imovina vodi po trošku, amortiziranom trošku ili indeksiranom trošku.

Metode procjene i pretpostavke korištene u određivanju fer vrijednosti

Fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza su utvrđene kako slijedi:

- fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza pod standardnim uvjetima i kojima se trguje na aktivnim likvidnim tržištima se određuje prema cijenama koje kotiraju na tržištu (uvršteni otkupivi zapisi, mjenice, zadužnice i trajne obveznice),
- fer vrijednost ostale financijske imovine i ostalih financijskih obveza (isključujući derivativne financijske instrumente) se utvrđuje u skladu s općeprihvaćenim modelima za određivanje cijena, a na temelju analize diskontiranih novčanih tokova koristeći cijene iz opaženih transakcija na tržištu i cijene koje trgovci nude za slične instrumente,
- fer vrijednost derivativnih financijskih instrumenata se izračunava koristeći kotirane cijene; ako one nisu dostupne, koristi se analiza diskontiranih novčanih tokova primjenom važeće krivulje prinosa za razdoblje valjanosti instrumenata kod neopcijskih derivativnih financijskih instrumenata,
- kamatni swapovi se vrednuju po sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova koji se procjenjuju i diskontiraju na temelju važećih krivulja prinosa izvedenih iz kotiranih kamatnih stopa.

Financijski instrumenti koji su nakon prvog priznavanja svedeni na fer vrijednost, razvrstani su u tri razine ovisno o dostupnosti pokazatelja fer vrijednosti:

- 1. razina pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu i istovrsne obveze
- 2. razina pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz drugih podataka o imovini ili obvezama koji nisu kotirane cijene iz 1. razine i dobivene su izravno (tj. iz njihovih cijena) ili neizravno (tj. izvedeni su iz njihovih cijena) i
- 3. razina pokazatelja - pokazatelji izvedeni primjenom metoda vrednovanja u kojima su kao ulazni podaci korišteni podaci o imovini ili obvezama koji se ne temelje na dostupnim tržišnim podacima (nedostupni ulazni podaci).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

39. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

Grupa

2024.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 13)				
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	-	16,0	-	16,0
Povlaštena (preferencijalna) dionica VISA International	-	-	2,0	2,0
Valutni swap i forward ugovori	-	8,8	-	8,8
Kamatni swap	-	17,2	-	17,2
	-	42,0	2,0	44,0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 15a i 15b)				
Uvrštena ulaganja				
<i>Dužničke vrijednosnice Republike Hrvatske</i>	233,4	-	-	233,4
<i>Dužničke vrijednosnice stranih država</i>	-	-	-	-
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	8,7	-	16,5	25,2
Neuvrštena ulaganja				
<i>Zapisi Narodne banke Mađarske</i>	500,0	-	-	500,0
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	-	-	0,4	0,4
	742,1	-	16,9	759,0
	742,1	42,0	18,9	803,0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 13)				
Valutni swap i forward ugovori	-	7,6	-	7,6
Kamatni swap	-	32,9	-	32,9
Opcije	-	-	-	-
	-	40,5	-	40,5
	742,1	1,5	18,9	762,5

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

39. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

2023.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 13)				
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	-	18,3	-	18,3
Povlaštena (preferencijalna) dionica VISA International	-	-	3,0	3,0
Valutni swap i forward ugovori	-	4,9	-	4,9
Kamatni swap	-	18,6	-	18,6
	-	41,8	3,0	44,8
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 15a i 15b)				
Uvrštena ulaganja				
<i>Dužničke vrijednosnice Republike Hrvatske</i>	269,3	-	-	269,3
<i>Dužničke vrijednosnice stranih država</i>	47,1	-	-	47,1
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	6,8	-	11,1	17,9
Neuvrštena ulaganja				
<i>Zapisi Narodne banke Mađarske</i>	299,7	-	-	299,7
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	-	-	0,4	0,4
	622,9	-	11,5	634,4
	622,9	41,8	14,5	679,2
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 13)				
Valutni swap i forward ugovori	-	4,4	-	4,4
Kamatni swap	-	27,1	-	27,1
Opcije	-	0,1	-	0,1
	-	31,6	-	31,6
	622,9	10,2	14,5	647,6

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

39. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

Banka

2024.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 13)				
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	-	16,0	-	16,0
Povlaštena (preferencijalna) dionica VISA International	-	-	2,0	2,0
Valutni swap i forward ugovori	-	8,8	-	8,8
Kamatni swap	-	17,2	-	17,2
	-	42,0	2,0	44,0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 15a i 15b)				
Uvrštena ulaganja				
<i>Dužničke vrijednosnice Republike Hrvatske</i>	233,4	-	-	233,4
<i>Dužničke vrijednosnice stranih država</i>	-	-	-	-
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	8,7	-	16,5	25,2
Neuvrštena ulaganja				
<i>Zapisi Narodne banke Mađarske</i>	500,0	-	-	500,0
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	-	-	0,4	0,4
	742,1	-	16,9	759,0
	742,1	42,0	18,9	803,0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 13)				
Valutni swap i forward ugovori	-	7,6	-	7,6
Kamatni swap	-	32,9	-	32,9
Opcije	-	-	-	-
	-	40,5	-	40,5
	742,1	1,5	18,9	762,5

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

39. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

2023.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 13)				
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	-	18,1	-	18,1
Povlaštena (preferencijalna) dionica VISA International	-	-	3,0	3,0
Valutni swap i forward ugovori	-	4,9	-	4,9
Kamatni swap	-	18,6	-	18,6
	-	41,6	3,0	44,6
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 15a i 15b)				
Uvrštena ulaganja				
<i>Dužničke vrijednosnice Republike Hrvatske</i>	269,3	-	-	269,3
<i>Dužničke vrijednosnice stranih država</i>	47,1	-	-	47,1
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	6,8	-	11,1	17,9
Neuvrštena ulaganja				
<i>Zapisi Narodne banke Mađarske</i>	299,7	-	-	299,7
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	-	-	0,4	0,4
	622,9	-	11,5	634,4
	622,9	41,6	14,5	679,0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 13)				
Valutni swap i forward ugovori	-	4,4	-	4,4
Kamatni swap	-	27,1	-	27,1
Opcije	-	0,1	-	0,1
	-	31,6	-	31,6
	622,9	10,0	14,5	647,4

Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti

Grupa/Banka financijsku imovinu i financijske obveze mjeri po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog razdoblja. U sljedećoj tablici navedene su informacije o načinu utvrđivanja njihove fer vrijednosti (metode vrednovanja i korišteni ulazni podaci).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

39. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti (nastavak)

Grupa

Financijska imovina/ financijske obveze	Fer vrijednost na dan		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
	2024.	2023.				
1) Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima (bilješka 13)	Koje se drže radi trgovanja: Imovina: 16,0	Koje se drže radi trgovanja: Imovina: 18,3	Razina 2	Kotirana otkupna cijena od strane fonda ustanovljena na osnovu neto imovine fondova	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
2) Valutni swap i forward ugovori (bilješka 13)	Imovina: 8,8 Obveze: 7,6	Imovina: 4,9 Obveze: 4,4	Razina 2	Diskontirani tijek novca. Budući tijek novca procjenjuje se prema forward tečajevima dostupnima na kraju izvještajnog razdoblja i ugovorenim forward tečajevima, diskontiranim primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
3) Kamatni swap (bilješka 13)	<u>Koje se drže radi trgovanja</u> Imovina: 14,7 Obveze: 14,7	<u>Koje se drže radi trgovanja</u> Imovina: 17,6 Obveze: 17,6	Razina 2	Diskontirani tijek novca. Budući tijek novca procjenjuje se prema forward tečajevima (iz krivulja prinosa dostupnih na kraju izvještajnog razdoblja) i ugovorenim kamatnim stopama, diskontiranim primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	<u>Zaštita fer vrijednosti:</u> Imovina: 2,5 Obveze: 18,2	<u>Zaštita fer vrijednosti:</u> Imovina: 1,0 Obveze: 9,5				
	<u>Ugrađeni derivativni financijski instrumenti - Opcije:</u> Imovina: - Obveze: -	<u>Ugrađeni derivativni financijski instrumenti - Opcije:</u> Imovina: - Obveze: 0,1				
4) Dužničke vrijednosnice koje kotiraju (bilješka 13 i bilješka 15)	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja i kotiraju u Hrvatskoj -izdane od Republike Hrvatske -	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja i kotiraju u Hrvatskoj -izdane od Republike Hrvatske -	Razina 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - izdane od Republike Hrvatske: 233,4 -izdane od stranih država: -	Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - izdane od Republike Hrvatske: 269,3 -izdane od stranih država: 47,1	Razina 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
5) Vlasničke vrijednosnice (bilješka 15)	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: - Kotiraju u inozemstvu -dionice: 8,7	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: - Kotiraju u inozemstvu -dionice: 6,8	Razina 1	Kotirane cijene na aktivnom tržištu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: 0,3 Kotiraju u inozemstvu: -dionice: 16,2	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: 0,3 Kotiraju u inozemstvu: -dionice: 10,8	Razina 3	Kotirane cijene na aktivnom tržištu Kotirane cijene redovnih dionica korigirane za faktor pretvorbe i procijenjeni rizik	Nije primjenjivo Nije primjenjivo	Nije primjenjivo Nije primjenjivo
	Ne kotiraju: -dionice: 0,4	Ne kotiraju: -dionice: 0,4	Razina 3	Interno razvijen model na bazi rezidualnog dohotka	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

39. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti (nastavak)

Grupa

Financijska imovina/ financijske obveze	Fer vrijednost na dan		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
	2024.	2023.				
6) Dužničke vrijednosnice koje ne kotiraju (bilješka 15)	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: - Zapisi Narodne banke Mađarske: 500,0	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: - Zapisi Narodne banke Mađarske: 299,7	Razina 2	Diskontirani tijek novca. Diskontirano primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu uključujući kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

Banka

Financijska imovina/ financijske obveze	Fer vrijednost na dan		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
	2024.	2023.				
1) Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima (bilješka 13)	Koje se drže radi trgovanja: Imovina: 16,0	Koje se drže radi trgovanja: Imovina: 18,1	Razina 2	Kotirana otkupna cijena od strane fonda ustanovljena na osnovu neto imovine fondova	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
2) Valutni swap i forward ugovori (bilješka 13)	Imovina: 8,8 Obveze: 7,6	Imovina: 4,9 Obveze: 4,4	Razina 2	Diskontirani tijek novca. Budući tijek novca procjenjuje se prema forward tečajevima dostupnima na kraju izvještajnog razdoblja i ugovorenim forward tečajevima, diskontiranim primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
3) Kamatni swap (bilješka 13)	<u>Koje se drže radi trgovanja</u> Imovina: 14,7 Obveze: 14,7	<u>Koje se drže radi trgovanja</u> Imovina: 17,6 Obveze: 17,6	Razina 2	Diskontirani tijek novca. Budući tijek novca procjenjuje se prema forward tečajevima (iz krivulja prinosa dostupnih na kraju izvještajnog razdoblja) i ugovorenim kamatnim stopama, diskontiranim primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	<u>Zaštita fer vrijednosti:</u> Imovina: 2,5 Obveze: 18,2	<u>Zaštita fer vrijednosti:</u> Imovina: 1,0 Obveze: 9,5				
	<u>Ugrađeni derivativni financijski instrumenti - Opcije:</u> Imovina: - Obveze: -	<u>Ugrađeni derivativni financijski instrumenti - Opcije:</u> Imovina: - Obveze: 0,1				

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

39. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti (nastavak)
Banka

Financijska imovina/ financijske obveze	Fer vrijednost na dan		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
	2024.	2023.				
4) Dužničke vrijednosnice koje kotiraju (bilješka 13 i bilješka 15)	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja i kotiraju u Hrvatskoj	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja i kotiraju u Hrvatskoj	Razina 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	-izdane od Republike Hrvatske -	-izdane od Republike Hrvatske -				
	Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Razina 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	- izdane od Republike Hrvatske: 233,4	- izdane od Republike Hrvatske: 269,3				
	-izdane od stranih država: -	-izdane od stranih država: 47,1				
5) Vlasničke vrijednosnice (bilješka 15)	Kotiraju u Hrvatskoj	Kotiraju u Hrvatskoj	Razina 1	Kotirane cijene na aktivnom tržištu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	- dionice: -	- dionice: -				
	Kotiraju u inozemstvu	Kotiraju u inozemstvu	Razina 3	Kotirane cijene na aktivnom tržištu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	-dionice: 8,7	-dionice: 6,8				
	Kotiraju u Hrvatskoj	Kotiraju u Hrvatskoj	Razina 3	Kotirane cijene na aktivnom tržištu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	- dionice: 0,3	- dionice: 0,3				
	Kotiraju u inozemstvu:	Kotiraju u inozemstvu:	Razina 3	Kotirane cijene redovnih dionica korigirane za faktor pretvorbe i procijenjeni rizik	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	-dionice: 16,2	-dionice: 10,8				
	Ne kotiraju:	Ne kotiraju:	Razina 3	Interno razvijen model na bazi rezidualnog dohotka	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	-dionice: 0,4	-dionice: 0,4				
6) Dužničke vrijednosnice koje ne kotiraju (bilješka 15)	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: -	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: -	Razina 2	Diskontirani tijekom novca. Diskontirano primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu uključujući kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Zapisi Narodne banke Mađarske: 500,0	Zapisi Narodne banke Mađarske: 299,7				

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

39. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

Kretanje financijskih instrumenata treće razine po fer vrijednosti

Razina fer vrijednosti financijskih instrumenata je određena na početku svakog izvještajnog razdoblja. Iduća tablica prikazuje uskladu početnog i završnog iznosa financijske imovine i obveza treće razine koji se mjere po fer vrijednosti:

Grupa

Početno stanje 01. siječnja 2023.	12,2
Ukupni dobici i gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	1,7
Ukupni dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka	0,6
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	14,5
Početno stanje 01.siječnja 2024.	14,5
Ukupni dobici i gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	5,4
Ukupni dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka	(1,0)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	18,9

Banka

Početno stanje 01.siječnja 2023.	12,2
Ukupni dobici i gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	1,7
Ukupni dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka	0,6
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	14,5
Početno stanje 01.siječnja 2024.	14,5
Ukupni dobici i gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	5,4
Ukupni dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka	(1,0)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	18,9

Financijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti

Kod procjenjivanja fer vrijednosti navedenih financijskih instrumenata korištene su određene pretpostavke, procjene i metode. Zbog relativno kratkih rokova do dospelja pretpostavlja se da fer vrijednost zajmova i potraživanja od banaka i obveza prema drugim bankama ne odstupa značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti. Kod ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku, obveznice trgovačkih društava koje imaju duže rokove dospelja su vrednovane po kotiranim cijenama na tržištu ili je cijena izvedena diskontiranjem novčanih tokova, dok se za mjenice trgovačkih društava, zbog kraćih rokova dospelja, pretpostavlja da fer vrijednost ne odstupa značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Kod procjenjivanja fer vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i obveza prema komitentima korištena je metoda diskontiranja očekivanih budućih novčanih tokova korištenjem diskontne stope koja odgovara visini trenutne prosječne kamatne stope na tržištu za takve kredite, odnosno depozite. Djelomično nadoknadivi zajmovi i potraživanja i nenadoknadivi zajmovi i potraživanja nisu uzimani u obzir kod utvrđivanja fer vrijednosti jer se pretpostavlja da njihova nadoknadiiva vrijednost odražava njihovu fer vrijednost. Zbog specifičnosti kreditnih linija s HBOR-om i ograničenosti njihove prenosivosti, te ujednačenih uvjeta koje HBOR ima prema svim poslovnim bankama pretpostavlja se da njihova knjigovodstvena vrijednost odražava i njihovu fer vrijednost.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

39. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

Financijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti (nastavak)

Grupa

Stanje na 31.12.2024.

		Fer vrijednost				
	Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina						
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	1.128,4	1.128,4	-	-	1.128,4
Zajmovi i potraživanja od banaka	12	9,2	9,2	-		9,2
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	6.524,1	-	-	6.549,8	6.549,8
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	16	420,2	391,5	-	40,6	432,1
Financijske obveze						
Obveze prema drugim bankama	23	10,7	10,7	-	-	10,7
Obveze prema komitentima	24	6.573,9	-		6.572,9	6.572,9
Ostala pozajmljena sredstva	25	1.235,6	-	1.289,0	-	1.288,6

Stanje na 31.12.2023.

			Fer vrijednost			
	Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina						
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	1.607,5	1.607,5	-	-	1.607,5
Zajmovi i potraživanja od banaka	12	-	-	-	-	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	5.790,2	-	-	5.700,2	5.700,2
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	16	242,3	212	-	35,9	247,9
Financijske obveze						
Obveze prema drugim bankama	23	20,0	20,0	-	-	20,0
Obveze prema komitentima	24	6.266,8	-	-	6.263,4	6.263,4
Ostala pozajmljena sredstva	25	1.016,2	-	1.093,2	-	1.093,2

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

39. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

Financijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti (nastavak)

Banka

Stanje na 31.12.2024.

		Fer vrijednost				
	Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina						
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	1.126,9	1.126,9	-	-	1.126,9
Zajmovi i potraživanja od banaka	12	9,2	9,2	-	-	9,2
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	5.992,1	-	-	6.009,5	6.009,5
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	16	420,2	391,5	-	40,6	432,1
Financijske obveze						
Obveze prema drugim bankama	23	10,7	10,7	-	-	10,7
Obveze prema komitentima	24	6.577,8	-	-	6.576,8	6.576,8
Ostala pozajmljena sredstva	25	664,7	-	702,0	-	702,0

Stanje na 31.12.2023.

		Fer vrijednost				
	Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina						
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	1.607,5	1.607,5	-	-	1.607,5
Zajmovi i potraživanja od banaka	12	-	-	-	-	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	5.332,0	-	-	5.246,5	5.246,5
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	16	242,3	212,0	-	35,9	247,9
Financijske obveze						
Obveze prema drugim bankama	23	20,0	20,0	-	-	20,0
Obveze prema komitentima	24	6.275,1	-	-	6.271,7	6.271,7
Ostala pozajmljena sredstva	25	551,0	-	603,2	-	603,2

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

40. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BALANCE

PRODAJA UDJELA U OTP INVEST D.O.O.

Banka je u kolovozu 2024. godine potpisala kupoprodajni ugovor o prodaji cjelokupnog udjela u društvu OTP Invest d.o.o.. Prodaja je realizirana uz nematerijalan gubitak po ishodu odobrenju regulatora HANFA-e dana 31. siječnja 2025. godine.

PRIPAJANJE DRUŠTVA ZAGREBTOWER D.O.O. DRUŠTVU OTP NEKRETNINE D.O.O.

Dana 31. siječnja 2025. godine skupštine društava OTP Nekretnine d.o.o. i Zagrebtower d.o.o. donijele su odluku od pripajanja društva Zagrebtower d.o.o. društvu OTP Nekretnine d.o.o. te potvrdile Ugovor o pripajanju. Pripajanje je provedeno Rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu od 28. veljače 2025. godine.

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Hrvatska narodna banka je donijela Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine br. 42/2018, 122/2020, 119/2021 i 108/2022).

U idućim tablicama su financijski izvještaji prikazani sukladno spomenutoj Odluci.

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani
(nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Grupa

Konsolidirani račun dobiti i gubitka - nerevidirano

u milijunima eura	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2024.	Prema MSFI 2024.	Razlika 2024.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2023.	Prema MSFI 2023.	Razlika 2023.
Kamatni prihodi	407,6	394,0	13,6	396,0	390,5	5,5
(Kamatni rashodi)	(144,7)	(132,0)	(12,7)	(161,4)	(156,6)	(4,8)
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-	-	-	-	-
Prihodi od dividende	0,2	-	0,2	0,2	-	0,2
Prihodi od naknada i provizija	99,2	99,2	-	91,2	91,2	-
(Rashodi od naknada i provizija)	(27,2)	(27,2)	-	(24,9)	(24,9)	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(0,8)	(0,8)	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drži radi trgovanja, neto	29,0	30,4	(1,4)	(48,0)	(47,7)	(0,3)
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	0,1	0,1	-	4,2	4,2	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	0,8	-	0,8	0,2	-	0,2
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	(20,6)	(20,7)	(0,1)	57,4	57,4	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	-	-	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	-	-	-	-	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	15,9	17,2	(1,3)	17,5	18,1	(0,6)
(Ostali rashodi iz poslovanja)	(3,5)	-	(3,5)	(5,8)	-	(5,8)
Ukupni prihodi iz poslovanja, neto	356,0	360,2	(4,2)	326,6	332,2	(5,6)
(Administrativni rashodi)	(144,2)	(147,5)	3,3	(124,7)	(130,9)	6,2
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	-	-	-	(2,7)	-	(2,7)
(Amortizacija)	(24,8)	(24,8)	-	(24,4)	(24,4)	-
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-	-	-	-	-	-
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	(21,5)	(21,5)	-	(4,9)	(5,8)	0,9
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	27,3	26,4	0,9	1,0	(0,2)	1,2
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-	-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	-	-	-	-	-	-
Negativni goodwill koji se priznaje u dobiti ili gubitku	-	-	-	-	-	-
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	192,8	192,8	-	170,9	170,9	-
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	35,1	35,1	-	30,8	30,8	-
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	157,7	157,7	-	140,1	140,1	-
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	0,6	0,6	-	0,3	0,3	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	0,6	0,6	-	0,3	0,3	-
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	158,3	158,3	-	140,4	140,4	-
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	2,5	2,5	-	2,3	2,3	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	155,8	155,8	-	138,1	138,1	-

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani
(nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti - nerevidirano

u milijunima eura	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2024.	Prema MSFI 2024.	Razlika 2024.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2023.	Prema MSFI 2023.	Razlika 2023.
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	158,3	158,3	-	140,4	140,4	-
Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)	10,4	10,4	-	9,1	9,1	-
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)	6,0	6,0	-	2,4	2,4	-
Materijalna imovina	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-
Aktuarski dobici ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-	-	-	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	7,3	7,3	-	2,9	2,9	-
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	-	-	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	(1,3)	(1,3)	-	(0,5)	(0,5)	-
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 16. do 23.)	4,4	4,4	-	6,7	6,7	-
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-	-	-	-	-
Zamjena strane valute	-	-	-	-	-	-
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti dio]	-	-	-	-	-	-
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	-	-	-	-	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5,5	5,5	-	8,3	8,3	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (–) gubitak	(1,1)	(1,1)	-	(1,6)	(1,6)	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)	168,7	168,7	-	149,5	149,5	-
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	2,5	2,5	-	2,3	2,3	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	166,2	166,2	-	147,2	147,2	-

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Konsolidiranog računa dobiti i gubitka te Konsolidiranog izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti prezentiranih u sklopu Godišnjeg izvještaja i prezentiranih sukladno Odluci HNB-a:

Prihodi od zateznih kamata sukladno Odluci prikazani su u poziciji „Kamatni prihodi“, dok su u Godišnjem izvještaju prikazani u poziciji „Ostali poslovni prihodi“.

U poziciji „Kamatni prihodi“ sukladno Odluci prikazani su i kamatni prihodi od financijske imovine koja se drži radi trgovanja, koji su u Godišnjem izvještaju prikazani na poziciji „Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak“.

Rashodi od zateznih kamata sukladno Odluci prikazani su u poziciji „Kamatni rashodi“, dok su u Godišnjem izvještaju prikazani u okviru pozicije „Ostali troškovi poslovanja“.

U poziciji „Kamatni rashodi“ sukladno Odluci prikazani su i kamatni rashodi od financijskih obveza koje se drže radi trgovanja i izvedenica koje se koriste kao instrument zaštite, dok su u Godišnjem izvještaju ovi rashodi prikazani na poziciji „Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak“, uz izuzeće kamatnih rashoda od izvedenica koje se koriste kao instrument zaštite, koji su u Godišnjem izvještaju prikazani u poziciji „Kamatni prihodi“ zajedno s kamatnim prihodima po ovoj osnovi.

U poziciji „Prihodi od dividende“ sukladno Odluci prikazani su prihodi od dividende po ulaganjima u vlasničke vrijednosnice i ulaganjima u povezana društva koji su u Godišnjem izvještaju prikazani na poziciji „Ostali poslovni prihodi“.

Dobici/(gubici) od računovodstva zaštite su sukladno Odluci prikazani na zasebnoj poziciji dok su u Godišnjem izvještaju prikazani u okviru pozicije „Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak“.

Pozicija „Ostali prihodi iz poslovanja“ prema Godišnjem izvještaju uključuje i prihode od naplate otpisanih potraživanja, prihode po osnovi zatezne kamate, prihode od dividende vlasničkih instrumenata, te uključuje i troškove prodane materijalne imovine, koji prema Odluci nisu sadržani u ovoj poziciji.

U poziciji „Ostali rashodi iz poslovanja“ sukladno Odluci prikazan je dio ostalih rashoda, uključujući i troškove rezerviranja za ostale obveze, dok su u Godišnjem izvještaju svi ostali rashodi i operativni troškovi prikazani u poziciji „Ostali troškovi poslovanja“, izuzev troškova prodane materijalne imovine koji su u Godišnjem izvještaju uključeni u poziciju „Ostali poslovni prihodi“ zajedno s prihodima od prodaje materijalne imovine, a troškovi rezerviranja za ostale obveze prikazani su u okviru pozicije „Neto dobiti/(gubici) uslijed umanjenja i rezerviranja“.

U poziciji „Administrativni rashodi“ sukladno Odluci prikazani su operativni troškovi (bez ostalih rashoda iz poslovanja) i troškovi zaposlenika, dok su u Godišnjem izvještaju troškovi zaposlenika i ostali troškovi poslovanja iskazani u odvojenim pozicijama.

Sukladno Odluci troškovi doprinosa u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita prikazani su u odvojenoj poziciji, dok su u Godišnjem izvještaju uključeni u poziciji „Ostali troškovi poslovanja“.

Pozicija „Neto dobiti/(gubici) uslijed umanjenja i rezerviranja“ iskazuje se kao jedna pozicija u Godišnjem izvještaju, dok su sukladno Odluci zasebno iskazane pozicije „Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja“ i „Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“.

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani
(nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju - nerevidirano

Imovina	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2024.	Prema MSFI 2024.	Razlika 2024.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2023.	Prema MSFI 2023.	Razlika 2023.
Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	1.128,4	1.137,6	(9,2)	272,2	1.607,5	(1.335,3)
Novac u blagajni	197,3	197,3	-	187,8	187,8	-
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	903,9	903,9	-	65,3	1.400,6	(1.335,3)
Ostali depoziti po viđenju	27,2	36,4	(9,2)	19,1	19,1	-
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	21,7	26,0	(4,3)	22,5	23,5	(1,0)
Izvedenice	21,7	26,0	(4,3)	22,5	23,5	(1,0)
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	18,0	18,0	-	21,3	21,3	-
Vlasnički instrumenti	18,0	18,0	-	21,3	21,3	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	759,1	759,1	-	634,4	634,4	-
Vlasnički instrumenti	25,6	25,6	-	18,3	18,3	-
Dužnički vrijednosni papiri	733,4	733,4	-	616,1	616,1	-
Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	6.988,4	6.944,3	44,1	7.405,6	6.032,5	1.373,1
Dužnički vrijednosni papiri	420,1	420,1	-	242,3	242,3	-
Kredit i predujmovi	6.584,8	6.524,1	60,7	7.163,3	5.790,2	1.373,1
Izvedenice – računovodstvo zaštite	2,5	-	2,5	1,0	-	1,0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	-	-
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Materijalna imovina	185,7	185,7	-	136,9	136,1	0,8
Nematerijalna imovina	23,4	23,4	-	15,9	15,9	-
Porezna imovina	9,3	9,3	-	12,7	12,7	-
Ostala imovina	11,4	51,4	(40,0)	7,5	40,4	(32,9)
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0,7	0,7	-	-	0,8	(0,8)
Ukupna imovina	9.166,2	9.155,4	10,8	8.530,0	8.525,1	4,9

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani
(nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju – nerevidirano (nastavak)

Obveze	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2024.	Prema MSFI 2024.	Razlika 2024.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2023.	Prema MSFI 2023.	Razlika 2023.
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	22,0	40,5	(18,5)	22,0	31,5	(9,5)
Izvedenice	22,0	40,5	(18,5)	22,0	31,5	(9,5)
Kratke pozicije	-	-	-	-	-	-
Depoziti	-	-	-	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Ostale financijske obveze	-	-	-	-	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	0,1	0,1	-
Depoziti	-	-	-	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Ostale financijske obveze	-	-	-	0,1	0,1	-
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	7.821,9	7.820,1	1,8	7.075,3	7.303,0	(227,7)
Depoziti	7.797,3	7.820,1	(22,8)	7.058,2	7.303,0	(244,8)
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Ostale financijske obveze	17,7	-	17,7	17,1	-	17,1
Izvedenice – računovodstvo zaštite	18,2	-	18,2	9,5	-	9,5
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	-	-
Rezerviranja	81,4	79,1	2,3	65,9	63,9	2,0
Porezne obveze	14,6	13,0	1,6	13,9	10,5	3,4
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	93,0	82,7	10,3	316,9	89,7	227,2
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-
Ukupne obveze	8.046,2	8.035,4	10,8	7.503,6	7.498,7	4,9
Vlasnički instrumenti						
Kapital	539,2	539,2	-	539,2	539,2	-
Premija na dionice	22,7	22,7	-	22,7	22,7	-
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-	-	-	-	-
Druge stavke kapitala	-	-	-	-	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	11,2	11,2	-	0,8	0,8	-
Zadržana dobit	302,2	460,5	(158,3)	239,5	379,9	(140,4)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	-
Ostale rezerve	67,9	67,9	-	67,9	67,9	-
(-) Trezorske dionice	-	-	-	-	-	-
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	158,3	-	158,3	140,4	-	140,4
(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-	-	-	-
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	18,4	18,4	-	15,9	15,9	-
Ukupni kapital	1.120,0	1.120,0	-	1.026,4	1.026,4	-
Ukupni kapital i ukupne obveze	9.166,2	9.155,4	10,8	8.530,0	8.525,1	4,9

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Konsolidiranog izvještaja o financijskom položaju prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvještaja i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a:

Imovina

Ostali depoziti kod HNB-a su u Godišnjem izvještaju iskazani u okviru pozicije „Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke“, a zajmovi i potraživanja od banaka su iskazani na zasebnoj poziciji. U izvještaju prema Odluci ove stavke prikazane su u okviru pozicije „Financijska imovina po amortiziranom trošku“ pod stavkom „Kredit i predujmovi“.

Sredstva u obračunu po derivativnim financijskim instrumentima u izvještaju prema Odluci iskazana su u okviru pozicije „Ostala imovina“, a derivativni financijski instrumenti koji se koriste kao instrument zaštite su prema Odluci iskazani na zasebnoj poziciji dok su u Godišnjem izvještaju ove stavke iskazane u okviru financijske imovine koja se drži radi trgovanja.

Potraživanja po kartičnom poslovanju zajedno sa zateznim kamatama po kartičnim potraživanjima se sukladno Odluci iskazuju na poziciji „Financijska imovina po amortiziranom trošku“ pod stavkom „Kredit i predujmovi“ dok su u Godišnjem izvještaju dijelom iskazana u poziciji „Ostala imovina“, a dijelom u poziciji „Zajmovi i potraživanja od komitenata“.

Obveze po uplatnim računima kredita sukladno Odluci iskazane su na poziciji „Ostale obveze“, dok su u Godišnjem izvještaju prikazane na poziciji „Zajmovi i potraživanja od komitenata“.

Potraživanja po naknadama i zateznim kamatama po naknadama, isplaćeni predujmovi, potraživanja od kupaca i potraživanja po ostalim osnovama se sukladno Odluci iskazuju na poziciji „Financijska imovina po amortiziranom trošku“ pod stavkom „Kredit i predujmovi“ dok su u Godišnjem izvještaju iskazana u poziciji „Ostala imovina“.

Na poziciji „Materijalna imovina“ sukladno Odluci iskazana su ulaganja u nekretnine koja su u Godišnjem izvještaju iskazana u zasebnoj poziciji.

Obveze

Sredstva u obračunu po derivativnim financijskim instrumentima u izvještaju prema Odluci iskazana su u okviru pozicije „Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku“ u okviru stavke „Ostale financijske obveze“, a izvedenice koje se odnose na računovodstvo zaštite su sukladno Odluci prikazane u zasebnoj poziciji, dok su u Godišnjem izvještaju ove stavke iskazane u okviru financijskih obveza koje se drže radi trgovanja.

Depoziti na donosioca i obveze za primljene uplate osnivačkih uloga na escrow računima se sukladno Odluci iskazuju unutar pozicije „Ostale obveze“ dok su u Godišnjem izvještaju iskazane na poziciji „Obveze prema komitentima“.

Obveze po osnovi najмова (MSFI 16) su u Godišnjem izvještaju iskazane u zasebnoj poziciji, a obveze po osnovi obračunatih naknada u okviru pozicije „Ostale obveze“, dok se sukladno Odluci ove stavke iskazuju na poziciji „Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku“ pod „Ostale financijske obveze“.

Pozicije "Obveze prema drugim bankama", "Obveze prema komitentima" i „Ostala pozajmljena sredstva“ odvojeno su iskazane u Godišnjem izvještaju, dok su sukladno Odluci iskazane u okviru pozicije "Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku", na stavci „Depoziti“.

Obveze za isplate ranije uprihodovanih depozita sukladno Odluci iskazuju se na poziciji „Rezerviranja“ dok se u Godišnjem izvještaju prikazuju unutar pozicije „Ostale obveze“.

Na poziciji „Porezne obveze“ u okviru „Tekuće porezne obveze“ sukladno Odluci iskazane su obveze za porez na dodanu vrijednost i druge porezne obveze, koje su u Godišnjem izvještaju iskazane na poziciji „Ostale obveze“, te potraživanja za pretporez koja su u Godišnjem izvještaju iskazana na poziciji „Ostala imovina“.

Kapital

Dobit tekuće godine je sukladno odluci prikazana u zasebnoj poziciji dok je u Godišnjem izvještaju prikazana u poziciji „Zadržana dobit“.

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala – nerevidirano

2024.	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli		Ukupno
												Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
Početno stanje [prije prepravljanja]	539,2	22,7	-	-	0,8	241,8	-	67,9	-	138,1	-	-	15,9	1.026,4
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	539,2	22,7	-	-	0,8	241,8	-	67,9	-	138,1	-	-	15,9	1.026,4
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje potraživanja u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	(75,0)	-	-	-	-	-	-	-	(75,0)
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata kapitala	-	-	-	-	-	138,1	-	-	-	(138,1)	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	-	-	-	-	-	(0,1)	-	-	-	-	-	-	-	(0,1)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	10,4	-	-	-	-	155,8	-	-	2,5	168,7
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	539,2	22,7	-	-	11,2	304,8	-	67,9	-	155,8	-	-	18,4	1.120,0

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala - nerevidirano (nastavak)

	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli			Ukupno
												Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke		
2023.															
Početno stanje [prije prepravljanja]	530,1	22,7	-	-	(8,3)	231,3	0,2	67,5	-	94,7	-	-	13,6		951,8
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	0,2	(0,2)	-	-	-	-	-	-		-
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	530,1	22,7	-	-	(8,3)	231,5	-	67,5	-	94,7	-	-	13,6		951,8
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Pretvaranje potraživanja u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Redukcija kapitala	9,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		9,1
Dividende	-	-	-	-	-	(75,0)	-	-	-	-	-	-	-		(75,0)
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Prijenosi između komponenata kapitala	-	-	-	-	-	94,7	-	-	-	(94,7)	-	-	-		-
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	-	-	-	-	-	(9,4)	-	0,4	-	-	-	-	-		(9,0)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	9,1	-	-	-	-	138,1	-	-	2,3		149,5
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	539,2	22,7	-	-	0,8	241,8	-	67,9	-	138,1	-	-	15,9		1.026,4

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani
(nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Konsolidiranog izvještaja o promjenama kapitala prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvještaja i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a:

Povećanje temeljnog kapitala je u izvještaju prema Odluci prikazano na poziciji „Redukcija kapitala“ dok je u Godišnjem izvještaju iskazano na poziciji „Prijenosi između komponenata kapitala“.

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani
(nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima - nerevidirano

	2024.	2023.
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi		
Dobit / (gubitak) prije oporezivanja	193,4	171,2
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(4,5)	5,8
Amortizacija	24,8	24,4
Neto nerealizirana (dobit) / gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(21,0)	52,3
(Dobit) / gubitak od prodaje materijalne imovine	(1,8)	(4,4)
Ostale nenovčane stavke	(232,5)	(285,7)
 Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	180,0
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	(50,7)	24,8
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	(707,8)	(458,5)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(119,5)	(4,6)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	46,2	(28,7)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3,3	5,8
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(173,6)	(130,8)
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(8,7)	12,5
Depoziti od financijskih institucija	21,4	(153,2)
Transakcijski računi ostalih komitenata	283,8	(186,7)
Štedni depoziti ostalih komitenata	(260,2)	174,9
Oročeni depoziti ostalih komitenata	234,1	310,0
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	29,9	5,3
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(21,3)	10,2
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	392,8	448,0
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	-	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	(132,7)	(148,2)
(Plaćeni porez na dobit)	(37,4)	(38,1)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	(542,0)	(13,7)
 Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(23,5)	(36,0)
Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	(32,2)	-
Primici od naplate / (plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	0,2	-
Ostali primici / (plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	0,2
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(55,5)	(35,8)
 Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	200,6	261,5
Neto povećanje / (smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/ (smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	-	-
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
(Isplaćena dividenda)	(75,0)	(75,0)
Ostali primici / (plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	125,6	186,5
Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	(471,9)	137,0
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	1.607,5	1.471,4
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	(0,3)	(0,9)
Novac i novčani ekvivalenti stečeni kupnjom Zagrebtower d.o.o.	1,7	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	1.137,6	1.607,5

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Konsolidiranog izvještaja o novčanim tokovima prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvještaja i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a:

Pozicija „Umanjenja vrijednosti i rezerviranja“ u izvještaju sukladno Odluci podijeljena je na sljedeće četiri stavke u Godišnjem izvještaju: „Neto (dobici)/gubici od umanjenja vrijednosti“, „Otpis i vrijednosno usklađenje materijalne imovine, imovine namijenjene prodaji i preuzete imovine“, „Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke“ i „Ostale rezervacije“.

Pozicija „Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine“ uključuje pozicije „(Dobici) od prodaje i otpisa nekretnina i opreme“ i „(Dobici) od prodaje imovine namijenjene prodaji“ iz Godišnjeg izvještaja.

Pozicija „Ostale nenovčane stavke“ sukladno Odluci uključuje sljedeće stavke iz Godišnjeg izvještaja: kamatne prihode iz pozicije „Kamatni prihod“, kamatne rashode iz pozicije „Kamatni rashod“, ukidanje predračunatih troškova iz pozicije „Prihod od ukidanja obračunatih troškova“, inventurne otpise i ostale prihode i rashode iz poslovanja na poziciji „Ostale nenovčane stavke iz ostalih prihoda i rashoda“, troškove otpisa potraživanja na poziciji „Otpis potraživanja“, tečajne razlike na poziciji „Tečajne razlike“, realizirani gubitak od prodaje financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na poziciji „Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“ i realizirani dobitak od prodaje financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku na poziciji „Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku“.

Pozicija „Primici od financijske imovine i obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“ iz Godišnjeg izvještaja podijeljena je na četiri stavke u izvještaju sukladno Odluci: „Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja“, „Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“, „Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“ i „Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje“.

Pozicija „Obveze prema komitentima“ u Godišnjem izvještaju podijeljena je na tri stavke u izvještaju sukladno Odluci: „Transakcijski računi ostalih komitenata“, „Štedni depoziti ostalih komitenata“ i „Oročeni depoziti ostalih komitenata“.

Ostale bankovne institucije prikazane su sukladno Odluci na poziciji „Depoziti od financijskih institucija“, dok se u Godišnjem izvještaju nalaze na poziciji „Obveze prema komitentima“.

Pozicija „Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti“ iz izvještaja sukladno Odluci podijeljena je na dvije stavke u Godišnjem izvještaju: „Ostale obveze“ i „Isplate iz rezervacija za obveze“.

Pozicija „Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine“ u izvještaju sukladno Odluci podijeljena je na pet stavaka u Godišnjem izvještaju: „(Izdaci) za kupnju materijalne i nematerijalne imovine“, „Primici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine“, „(Izdaci) za imovinu namijenjenu prodaji“, „Primici od prodaje imovine namijenjene prodaji“ i „Izdaci od ulaganja u nekretnine“.

Pozicija „Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti“ u Godišnjem izvještaju podijeljena je na dvije stavke sukladno Odluci: „Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti“ i „Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti“.

Pozicija „Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti“ u izvještaju sukladno Odluci podijeljena je na dvije stavke u Godišnjem izvještaju: „Plaćanja po najmu (MSFI 16)“ i „Povećanje ostalih pozajmljenih sredstava“.

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Banka

Račun dobiti i gubitka - nerevidirano

u milijunima eura	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2024.	Prema MSFI 2024.	Razlika 2024.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2023.	Prema MSFI 2023.	Razlika 2023.
Kamatni prihodi (Kamatni rashodi)	376,3 (126,5)	362,9 (113,9)	13,4 (12,6)	374,1 (149,5)	368,7 (144,7)	5,4 (4,8)
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-	-	-	-	-
Prihodi od dividende	0,2	-	0,2	1,2	-	1,2
Prihodi od naknada i provizija (Rashodi od naknada i provizija)	98,7 (27,1)	98,7 (27,1)	-	90,8 (25,2)	90,8 (25,2)	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(0,8)	(0,8)	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	29,0	30,4	(1,4)	(48,0)	(47,7)	(0,3)
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezo mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	0,1	0,1	-	4,2	4,2	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	0,8	-	0,8	0,2	-	0,2
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	(20,6)	(20,7)	(0,1)	57,4	57,4	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	-	-	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	-	-	-	-	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	2,2	3,4	(1,2)	6,4	7,8	(1,4)
(Ostali rashodi iz poslovanja)	(3,5)	-	(3,5)	(5,3)	-	(5,3)
Ukupni prihodi iz poslovanja, neto	328,8	333,0	(4,2)	306,3	311,3	(5,0)
(Administrativni rashodi)	(130,3)	(133,5)	(3,2)	(115,5)	(121,1)	5,6
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	-	-	-	(2,7)	-	(2,7)
(Amortizacija)	(18,4)	(18,4)	-	(18,2)	(18,2)	-
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto (Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	(21,4)	(21,4)	-	(4,9)	(5,8)	0,9
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanje vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	27,4	26,4	1,0	(0,6)	(1,8)	1,2
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanje vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-	-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanje vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	-	-	-	-	-	-
Negativni goodwill koji se priznaje u dobiti ili gubitku	-	-	-	-	-	-
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	186,1	186,1	-	164,4	164,4	-
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	(33,7)	(33,7)	-	(29,6)	(29,6)	-
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	152,4	152,4	-	134,8	134,8	-
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	152,4	152,4	-	134,8	134,8	-
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	-	-	-	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	152,4	152,4	-	134,8	134,8	-

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti - nerevidirano

u milijunima eura

	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2024.	Prema MSFI 2024.	Razlika 2024.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2023.	Prema MSFI 2023.	Razlika 2023.
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	152,4	152,4	-	134,8	134,8	-
Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)	10,4	10,4	-	9,1	9,1	-
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)	6,0	6,0	-	2,4	2,4	-
Materijalna imovina	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-
Aktuarski dobici ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-	-	-	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	7,3	7,3	-	2,9	2,9	-
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	-	-	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	(1,3)	(1,3)	-	(0,5)	(0,5)	-
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 16. do 23.)	4,4	4,4	-	6,7	6,7	-
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-	-	-	-	-
Zamjena strane valute	-	-	-	-	-	-
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti dio]	-	-	-	-	-	-
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	-	-	-	-	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5,5	5,5	-	8,3	8,3	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (–) gubitak	(1,1)	(1,1)	-	(1,6)	(1,6)	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)	162,8	162,8	-	143,9	143,9	-
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	-	-	-	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	162,8	162,8	-	143,9	143,9	-

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Računa dobiti i gubitka te Izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti prezentiranih u sklopu Godišnjeg izvještaja i prezentiranih sukladno Odluci HNB-a:

Prihodi od zateznih kamata sukladno Odluci prikazani su u poziciji „Kamatni prihodi“, dok su u Godišnjem izvještaju prikazani u poziciji „Ostali poslovni prihodi“.

U poziciji „Kamatni prihodi“ sukladno Odluci prikazani su i kamatni prihodi od financijske imovine koja se drži radi trgovanja, koji su u Godišnjem izvještaju prikazani na poziciji „Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak“.

Rashodi od zateznih kamata sukladno Odluci prikazani su u poziciji „Kamatni rashodi“, dok su u Godišnjem izvještaju prikazani u okviru pozicije „Ostali troškovi poslovanja“.

U poziciji „Kamatni rashodi“ sukladno Odluci prikazani su i kamatni rashodi od financijskih obveza koje se drže radi trgovanja i izvedenica koje se koriste kao instrument zaštite, dok su u Godišnjem izvještaju ovi rashodi prikazani na poziciji „Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak“, uz izuzeće kamatnih rashoda od izvedenica koje se koriste kao instrument zaštite, koji su u Godišnjem izvještaju prikazani u poziciji „Kamatni prihodi“ zajedno s kamatnim prihodima po ovoj osnovi.

U poziciji „Prihodi od dividende“ sukladno Odluci prikazani su prihodi od dividende po ulaganjima u vlasničke vrijednosnice i ulaganjima u povezana društva koji su u Godišnjem izvještaju prikazani na poziciji „Ostali poslovni prihodi“.

Dobici/(gubici) od računovodstva zaštite su sukladno Odluci prikazani na zasebnoj poziciji dok su u Godišnjem izvještaju prikazani u okviru pozicije „Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak“.

Pozicija „Ostali prihodi iz poslovanja“ prema Godišnjem izvještaju uključuje i prihode od naplate otpisanih potraživanja, prihode po osnovi zatezne kamate, prihode od dividende vlasničkih instrumenata, te uključuje i troškove prodane materijalne imovine, koji prema Odluci nisu sadržani u ovoj poziciji.

U poziciji „Ostali rashodi iz poslovanja“ sukladno Odluci prikazan je dio ostalih rashoda, uključujući i troškove rezerviranja za ostale obveze, dok su u Godišnjem izvještaju svi ostali rashodi i operativni troškovi prikazani u poziciji „Ostali troškovi poslovanja“, izuzev troškova prodane materijalne imovine koji su u Godišnjem izvještaju uključeni u poziciju „Ostali poslovni prihodi“ zajedno s prihodima od prodaje materijalne imovine, a troškovi rezerviranja za ostale obveze prikazani su u okviru pozicije „Neto dobiti/(gubici) uslijed umanjenja i rezerviranja“.

U poziciji „Administrativni rashodi“ sukladno Odluci prikazani su operativni troškovi (bez ostalih rashoda iz poslovanja) i troškovi zaposlenika, dok su u Godišnjem izvještaju troškovi zaposlenika i ostali troškovi poslovanja iskazani u odvojenim pozicijama.

Sukladno Odluci troškovi doprinosa u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita prikazani su u odvojenoj poziciji, dok su u Godišnjem izvještaju uključeni u poziciji „Ostali troškovi poslovanja“.

Pozicija „Neto dobiti/(gubici) uslijed umanjenja i rezerviranja“ iskazuje se kao jedna pozicija u Godišnjem izvještaju, dok su sukladno Odluci zasebno iskazane pozicije „Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja“ i „Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“.

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Izvještaj o financijskom položaju - nerevidirano

Imovina	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2024.	Prema MSFI 2024.	Razlika 2024.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke - 2023.	Prema MSFI 2023.	Razlika 2023.
Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	1.126,9	1.136,1	(9,2)	272,2	1.607,5	(1.335,3)
Novac u blagajni	197,3	197,3	-	187,8	187,8	-
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	902,3	902,3	-	65,3	1.400,6	(1.335,3)
Ostali depoziti po viđenju	27,3	36,5	(9,2)	19,1	19,1	-
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	21,7	26,0	(4,3)	22,5	23,5	(1,0)
Izvedenice	21,7	26,0	(4,3)	22,5	23,5	(1,0)
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	18,0	18,0	-	21,1	21,1	-
Vlasnički instrumenti	18,0	18,0	-	21,1	21,1	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	759,0	759,0	-	634,4	634,4	-
Vlasnički instrumenti	25,6	25,6	-	18,3	18,3	-
Dužnički vrijednosni papiri	733,4	733,4	-	616,1	616,1	-
Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	6.456,4	6.412,3	44,1	6.932,5	5.574,3	1.358,2
Dužnički vrijednosni papiri	420,2	420,2	-	242,3	242,3	-
Kredit i predujmovi	6.036,2	5.992,1	44,1	6.690,2	5.332,0	1.358,2
Izvedenice – računovodstvo zaštite	2,5	-	2,5	1,0	-	1,0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	-	-
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	46,7	46,7	-	42,2	42,2	-
Materijalna imovina	77,2	77,2	-	77,7	77,6	0,1
Nematerijalna imovina	20,0	20,0	-	14,9	14,9	-
Porezna imovina	13,2	13,2	-	11,1	11,1	-
Ostala imovina	3,9	26,2	(22,3)	5,0	18,7	(13,7)
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0,7	0,7	-	-	0,1	(0,1)
Ukupna imovina	8.546,2	8.535,4	10,8	8.034,6	8.025,4	9,2

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Izvještaj o financijskom položaju – nerevidirano (nastavak)

Obveze	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2024.	Prema MSFI 2024.	Razlika 2024.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2023.	Prema MSFI 2023.	Razlika 2023.
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	22,0	40,5	(18,5)	22,0	31,5	(9,5)
Izvedenice	22,0	40,5	(18,5)	22,0	31,5	(9,5)
Kratke pozicije	-	-	-	-	-	-
Depoziti	-	-	-	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Ostale financijske obveze	-	-	-	-	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	0,1	0,1	-
Depoziti	-	-	-	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Ostale financijske obveze	-	-	-	0,1	0,1	-
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	7.254,9	7.253,1	1,8	6.625,7	6.846,1	(220,4)
Depoziti	7.230,3	7.253,1	(22,8)	6.601,3	6.846,1	(244,8)
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Ostale financijske obveze	24,6	-	24,6	24,4	-	24,4
Izvedenice – računovodstvo zaštite	18,2	-	18,2	9,5	-	9,5
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	-	-
Rezerviranja	80,5	78,2	2,3	65,2	63,2	2,0
Porezne obveze	14,3	12,7	1,6	12,7	10,8	1,9
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	78,4	73,0	5,4	309,4	83,7	225,7
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-
Ukupne obveze	7.484,4	7.457,6	10,8	7.044,6	7.035,4	9,2
Vlasnički instrumenti						
Kapital	539,2	539,2	-	539,2	539,2	-
Premija na dionice	22,7	22,7	-	22,7	22,7	-
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-	-	-	-	-
Druge stavke kapitala	-	-	-	-	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	11,2	11,2	-	0,8	0,8	-
Zadržana dobit	284,4	436,8	(152,4)	224,6	359,4	(134,8)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	-
Ostale rezerve	67,9	67,9	-	67,9	67,9	-
(-) Trezorske dionice	-	-	-	-	-	-
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	152,4	-	152,4	134,8	-	134,8
(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-	-	-	-
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	-	-	-	-	-	-
Ukupni kapital	1.077,8	1.077,8	-	990,0	990,0	-
Ukupni kapital i ukupne obveze	8.546,2	8.535,4	10,8	8.034,6	8.025,4	9,2

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Izvještaja o financijskom položaju prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvještaja i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a:

Imovina

Ostali depoziti kod HNB-a su u Godišnjem izvještaju iskazani u okviru pozicije „Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke“, a zajmovi i potraživanja od banaka su iskazani na zasebnoj poziciji. U izvještaju prema Odluci ove stavke prikazane su u okviru pozicije „Financijska imovina po amortiziranom trošku“ pod stavkom „Kredit i predujmovi“.

Sredstva u obračunu po derivativnim financijskim instrumentima u izvještaju prema Odluci iskazana su u okviru pozicije „Ostala imovina“, a derivativni financijski instrumenti koji se koriste kao instrument zaštite su prema Odluci iskazani na zasebnoj poziciji dok su u Godišnjem izvještaju ove stavke iskazane u okviru financijske imovine koja se drži radi trgovanja.

Potraživanja po kartičnom poslovanju zajedno sa zateznim kamatama po kartičnim potraživanjima se sukladno Odluci iskazuju na poziciji „Financijska imovina po amortiziranom trošku“ pod stavkom „Kredit i predujmovi“ dok su u Godišnjem izvještaju dijelom iskazana u poziciji „Ostala imovina“, a dijelom u poziciji „Zajmovi i potraživanja od komitenata“.

Obveze po uplatnim računima kredita sukladno Odluci iskazane su na poziciji „Ostale obveze“, dok su u Godišnjem izvještaju prikazane na poziciji „Zajmovi i potraživanja od komitenata“.

Potraživanja po naknadama i zateznim kamatama po naknadama, isplaćeni predujmovi, potraživanja od kupaca i potraživanja po ostalim osnovama se sukladno Odluci iskazuju na poziciji „Financijska imovina po amortiziranom trošku“ pod stavkom „Kredit i predujmovi“ dok su u Godišnjem izvještaju iskazana u poziciji „Ostala imovina“.

Na poziciji „Materijalna imovina“ sukladno Odluci iskazana su ulaganja u nekretnine koja su u Godišnjem izvještaju iskazana u zasebnoj poziciji.

Obveze

Sredstva u obračunu po derivativnim financijskim instrumentima u izvještaju prema Odluci iskazana su u okviru pozicije „Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku“ u okviru stavke „Ostale financijske obveze“, a izvedenice koje se odnose na računovodstvo zaštite su sukladno Odluci prikazane u zasebnoj poziciji, dok su u Godišnjem izvještaju ove stavke iskazane u okviru financijskih obveza koje se drže radi trgovanja.

Depoziti na donosioca i obveze za primljene uplate osnivačkih uloga na escrow računima se sukladno Odluci iskazuju unutar pozicije „Ostale obveze“ dok su u Godišnjem izvještaju iskazane na poziciji „Obveze prema komitentima“.

Obveze po osnovi najмова (MSFI 16) su u Godišnjem izvještaju iskazane u zasebnoj poziciji, a obveze po osnovi obračunatih naknada u okviru pozicije „Ostale obveze“, dok se sukladno Odluci ove stavke iskazuju na poziciji „Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku“ pod „Ostale financijske obveze“.

Pozicije "Obveze prema drugim bankama", "Obveze prema komitentima" i „Ostala pozajmljena sredstva“ odvojeno su iskazane u Godišnjem izvještaju, dok su sukladno Odluci iskazane u okviru pozicije "Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku", na stavci „Depoziti“.

Obveze za isplate ranije uprihodovanih depozita sukladno Odluci iskazuju se na poziciji „Rezerviranja“ dok se u Godišnjem izvještaju prikazuju unutar pozicije „Ostale obveze“.

Na poziciji „Porezne obveze“ u okviru „Tekuće porezne obveze“ sukladno Odluci iskazane su obveze za porez na dodanu vrijednost i druge porezne obveze, koje su u Godišnjem izvještaju iskazane na poziciji „Ostale obveze“, te potraživanja za pretporez koja su u Godišnjem izvještaju iskazana na poziciji „Ostala imovina“.

Kapital

Dobit tekuće godine je sukladno odluci prikazana u zasebnoj poziciji dok je u Godišnjem izvještaju prikazana u poziciji „Zadržana dobit“.

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Izvještaj o promjenama kapitala - nerevidirano

2024.

	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli			Ukupno
												Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke		
Početno stanje [prije prepravljanja]	539,2	22,7	-	-	0,8	224,6	-	67,9	-	134,8	-	-	-	-	990,0
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	539,2	22,7	-	-	0,8	224,6	-	67,9	-	134,8	-	-	-	-	990,0
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje potraživanja u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	(75,0)	-	-	-	-	-	-	-	-	(75,0)
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata kapitala	-	-	-	-	-	134,8	-	-	-	(134,8)	-	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	10,4	-	-	-	-	152,4	-	-	-	-	162,8
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	539,2	22,7	-	-	11,2	284,4	-	67,9	-	152,4	-	-	-	-	1.077,8

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Izvještaj o promjenama kapitala - nerevidirano (nastavak)

2023.

Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli			Ukupno
											Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke		
Početno stanje [prije prepravljanja]	530,1	22,7	-	-	(8,3)	219,5	(0,1)	67,5	-	89,7	-	-	-	921,1
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	(0,1)	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	530,1	22,7	-	-	(8,3)	219,4	-	67,5	-	89,7	-	-	-	921,1
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje potraživanja u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	9,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,1
Dividende	-	-	-	-	-	(75,0)	-	-	-	-	-	-	-	(75,0)
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata kapitala	-	-	-	-	-	89,7	-	-	(89,7)	-	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	-	-	-	-	-	(9,5)	-	0,4	-	-	-	-	-	(9,1)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	9,1	-	-	-	134,8	-	-	-	-	143,9
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	539,2	22,7	-	-	0,8	224,6	-	67,9	-	134,8	-	-	-	990,0

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Izvještaja o promjenama kapitala prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvještaja i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a:

Povećanje temeljnog kapitala je u izvještaju prema Odluci prikazano na poziciji „Redukcija kapitala“ dok je u Godišnjem izvještaju iskazano na poziciji „Prijenosi između komponenata kapitala“.

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Izvještaj o novčanim tokovima – nerevidirano

	2024.	2023.
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi		
Dobit / (gubitak) prije oporezivanja	186,1	164,4
Usklađenja:		
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(4,5)	7,5
Amortizacija	18,4	18,2
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(20,9)	52,3
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	(0,5)	(3,3)
Ostale nenovčane stavke	(219,9)	(277,3)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	180,0
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	(50,7)	24,8
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	(635,0)	(310,5)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(119,5)	(4,6)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	46,2	(28,7)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3,2	2,4
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(173,6)	(130,8)
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	7,7	26,0
Depoziti od financijskih institucija	21,4	(153,1)
Transakcijski računi ostalih komitenata	279,0	(202,0)
Štedni depoziti ostalih komitenata	(260,2)	150,3
Oročeni depoziti ostalih komitenata	234,5	334,7
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	29,9	5,3
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(22,8)	6,7
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	362,0	364,4
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	-	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	(114,6)	(137,5)
(Plaćeni porez na dobit)	(36,2)	(37,2)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	(485,5)	52,0
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(17,7)	(13,8)
Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	(5,2)	-
Primici od naplate / (plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	0,2	1,2
Ostali primici / (plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(22,7)	(12,6)
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	111,5	172,6
Neto povećanje / (smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/ (smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	-	-
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
(Isplaćena dividenda)	(75,0)	(75,0)
Ostali primici / (plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	36,5	97,6
Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	(471,7)	137,0
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	1.607,5	1.471,4
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	(0,3)	(0,9)
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	1.136,1	1.607,5

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Izvještaja o novčanim tokovima prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvještaja i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a:

Pozicija „Umanjenja vrijednosti i rezerviranja“ u izvještaju sukladno Odluci podijeljena je na sljedeće četiri stavke u Godišnjem izvještaju: „Neto (dobici)/gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine“, „Otpis i vrijednosno usklađenje materijalne imovine, imovine namijenjene prodaji i preuzete imovine“, „Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke“ i „Ostale rezervacije“.

Pozicija „Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine“ uključuje pozicije „(Dobici) od prodaje i otpisa nekretnina i opreme“ i „(Dobici) od prodaje imovine namijenjene prodaji“ iz Godišnjeg izvještaja.

Pozicija „Ostale nenovčane stavke“ sukladno Odluci uključuje sljedeće stavke iz Godišnjeg izvještaja: kamatne prihode iz pozicije „Kamatni prihod“, kamatne rashode iz pozicije „Kamatni rashod“, ukidanje predračunatih troškova iz pozicije „Prihod od ukidanja obračunatih troškova“, inventurne otpise i ostale prihode i rashode poslovanja na poziciji „Ostale nenovčane stavke iz ostalih prihoda i rashoda“, tečajne razlike na poziciji „Tečajne razlike“, realizirani dobitak od prodaje financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na poziciji „Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“ i realizirani dobitak od prodaje financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku na poziciji „Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku“.

Pozicija „Financijska imovina i obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“ u Godišnjem izvještaju podijeljena je na četiri stavke u izvještaju sukladno Odluci: „Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja“, „Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“, „Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“ i „Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje“.

Pozicija „Obveze prema komitentima“ u Godišnjem izvještaju podijeljena je na tri stavke u izvještaju sukladno Odluci: „Transakcijski računi ostalih komitenata“, „Štedni depoziti ostalih komitenata“ i „Oročeni depoziti ostalih komitenata“.

Ostale bankovne institucije prikazane su sukladno Odluci na poziciji „Depoziti od financijskih institucija“, dok su u Godišnjem izvještaju iskazane na poziciji „Obveze prema komitentima“.

Pozicija „Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti“ iz izvještaja sukladno Odluci podijeljena je na dvije stavke u Godišnjem izvještaju: „Ostale obveze“ i „Isplate iz rezervacija za obveze“.

Pozicija „Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine“ u izvještaju sukladno Odluci podijeljena je na tri stavke u Godišnjem izvještaju: „Kupnja materijalne i nematerijalne imovine“, „Primici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine“ i „Primici od prodaje preuzetih nekretnina“.

Pozicija „Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti“ u Godišnjem izvještaju podijeljena je na dvije stavke sukladno Odluci: „Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti“ i „Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti“.

Pozicija „Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti“ u izvještaju sukladno Odluci podijeljena je na dvije stavke u Godišnjem izvještaju: „Plaćanja po najmu (MSFI 16)“ i „Povećanje ostalih pozajmljenih sredstava“.